

Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe

Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat

hatályos 2014. január 1. napjától

Citibank Europe plc

székhelye: 1 North Wall Quay, Dublin 1, Írország
nyilvántartás helye és száma: Companies Registration Office, no. 132781)

törvényes képviselőjében eljár:

Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe

Székhely: 1051 Budapest, Szabadság tér 7.
Postai cím: 1367 Budapest, Pf.: 123.
Telefon: (1) 374 5000
Telefax: (1) 374 5200
Cégjegyzékszám és nyilvántartó bíróság: 01-17-000560, F városi Törvényszék Cégbírósága
Honlap: www.citibank.hu

Felügyeleti hatóság

A Citibank Europe plc és magyarországi fióktelepe tevékenységét

- az ír Central Bank of Ireland
Központi levélcím: PO Box 559, Dame Street Dublin 2, Írország
Honlap: www.centralbank.ie
- a magyar Magyar Nemzeti Bank
Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Központi levélcím: 1534 Budapest, Pf. 777.
Központi telefon: (36-1) 4899 100
Központi fax: (36-1) 4899 102
Honlap: <http://felugyelet.mnb.hu>

felügyeli.

A Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepének Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata

A Citibank Europe plc a Central Bank of Ireland 2001. május 1-jén kelt tevékenységi engedélye alapján nyújt pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat.

A Citibank Europe plc a magyarországi fióktelepe útján az ír felügyeleti hatóság fiókalapítási engedélye alapján a következő befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek végzésére jogosult:

Befektetési szolgáltatási tevékenységek:

- a) Egy vagy több pénzügyi eszközzel kapcsolatos megbízások fogadása és továbbítása.
- b) Megbízások teljesítése az ügyfelek nevében.
- c) Sajátszámlás kereskedés.
- d) Befektetési tanácsadás.
- e) Pénzügyi eszközök jegyzési garanciavállalása és/vagy pénzügyi eszközök kihelyezése a kibocsátás átvételére irányuló kötelezettségvállalás alapján.
- f) Pénzügyi eszközök kihelyezése a kibocsátás átvételére irányuló kötelezettségvállalás nélkül.

Kiegészítő tevékenységek:

- g) Pénzügyi eszközök megőrzése és nyilvántartása az ügyfelek számlájára, beleértve a letéti részlet és a kapcsolódó szolgáltatásokat, mint például a készpénz-/biztosítékkézelést.
- h) Tanácsadás vállalkozások számára a tevékenységük keletkezéséről, ipari stratégiával és kapcsolódó ügyekkel kapcsolatban, valamint vállalkozások egyesülésével és felvásárlásával kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatások.
- i) Befektetéssel kapcsolatos kutatás és pénzügyi elemzés, vagy pénzügyi eszközökkel végzett ügyletekhez kapcsolódó általános ajánlások más formái.
- j) Értékpapír jegyzéséhez kapcsolódó szolgáltatások.

A Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásokat kizárólag a Citibank Europe plc képviselőjében eljárva végez.

A Citibank Europe plc a magyarországi fióktelepe útján a befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységet forintban, illetve a legkedvezőbb devizában, valutában folytathatja valamennyi pénzügyi eszköz tekintetében.

Jelen Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat nem vonatkozik a Citibank Europe plc azon befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatásaira, amelyeket a Citibank Europe plc nem a magyarországi fióktelepe útján végez.

A Citibank Europe plc magyarországi fióktelepe útján értékpapírkölcsönzési tevékenységet is folytat.

Tartalom

Definíciók és Értelmezések

I. Általános rendelkezések

1. Általános Üzleti Feltételek
2. Ügyfélazonosítás és képviselet
3. Együttm ködés és tájékoztatás
4. Ügyfélmin sítés, alkalmasság és megfelel ség vizsgálata, az ügyfélkapcsolat típusai
5. Szerz déskötés
6. A kapcsolattartás módja, a megbízások elfogadása
7. A titoktartás szabályai
8. Biztosítékok, beszámítás, a Bank visszatartási és óvadéki joga
9. Nettósítás, ügyletek közötti nettósítás
10. Befektet -védelmi szabályok
11. A Bank felel ssége
12. Jogviták rendezése
13. Adózás
14. Az ügyleti adatok elektronikus feldolgozása
15. A Szerz dés megsz nése,
16. A Szerz dés módosítása, teljesítése,
17. A Bank befektetési szolgáltatói engedélyének megszüntetése, visszavonása, felfüggesztése, korlátozása
18. Díjak, jutalékok, költségek
19. Pénzmosás elleni szabályok

II. A Bank által végzett egyes befektetési szolgáltatási tevékenységek leírása

20. Pénzügyi eszköz elhelyezése, illetve a t keszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefügg kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás
21. Jegyzési garanciavállalás
22. Megbízások felvétele és továbbítása valamint végrehajtása az ügyfél javára
23. Sajátszámlás kereskedés
24. Értékpapír letéti rzés és értékpapír letétkezelési tevékenység
25. Értékpapír-számla, és értékpapír-letéti számlavezetés
26. Ügyfélszámla-vezetés
27. Információszolgáltatás kiszervezésr l és személyes adatok ideiglenes átadásáról

III. Mellékletek

1.

- A.1. A Bank befektetési szolgáltatás nyújtására jogosult fiókjainak listája, lakossági és kisvállalati ügyfelekre vonatkozó üzleti órák és díjtételek
- A.2. Díjtételek és üzleti órák közép- és nagyvállalatok részére
- B. A Bank Végrehajtási Politikája
- C. A Bank Összeférhetetlenségi Politikájának összefoglaló leírása
- D. A Bank lakossági banki ügyfeleire vonatkozó panaszkezelési szabályzata
- E. Alkalmassági és megfelelési teszt
- F. Megfelelési teszt
- G. A kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzéke

2. A Bank által alkalmazott keretszerz és szerz és minták:

- A. Bizományosi Szerz és értékpapír értékesítésére
- B.1. Bizományosi Szerz és értékpapír vásárlására
- B.2. Megbízási Szerz és államkötvények / diszkont kincstárjegyek aukción történő vételére
- C.1. Adásvételi Szerz és
- C.2. Adásvételi Szerz és (értékpapír eladás visszavétellel)
- D.1. Treasury Keretszerz és a nagyvállalati üzletág ügyfelei számára
- D.2. Treasury Keretszerz és a kis- közép vállalati üzletág ügyfelei számára
- E. Értékpapír Letétkezelési Szerz és
- F.1. Számlavezetési és Befektetési Szolgáltatási Keretszerz és vállalati ügyfelek részére
- F.2. Számlavezetési és Befektetési Szolgáltatási Keretszerz és természetes személy lakossági ügyfelek részére
- G.1. Bizományosi Megbízás Értékpapír Limitáron Történő Eladására (strukturált kötvény, lakossági ügyfelek)
- G.2. Bizományosi Megbízás Értékpapír Vételére (strukturált kötvény, lakossági ügyfelek)
- G.3. Értékpapír vételére szóló bizományosi megbízás visszavonása
- G.4. Értékpapír Átvezetési (Transzfer) Megbízás
- H. Szerz és befektetési jegyek jövő befektetési terv keretében történő adásvételéről
- I. Befektetési jegy tranzakciós nyomtatvány
- J.1. Általános Szerz és Feltételek befektetési alapok letétkezeléséhez
- J.2. Általános Szerz és Feltételek nyugdíjpénztárak letétkezeléséhez
- J.3. Általános Szerz és Feltételek önkéntes kölcsönös-, kiegészítő egészség- és öngondozási pénztárak letétkezeléséhez

Definíciók és Értelmezések

A jelen Üzletszabályzatban, hacsak a szövegösszefüggés másképpen nem kívánja meg, az alábbiakban felsorolt szavak és kifejezések az alábbi jelentéssel bírnak:

Adó jelenti bármilyen adó, illeték, járulék, díj, teher, levonás, visszatartás és kapcsolódó kötelezettség – adóptékokat, bírságokat és kamatokat is beleértve –, amelyek kivetésére (i) értékpapírra vagy készpénzre/számlapénzre (beleértve a Bank által az Ügyfél részére értékpapírral vagy készpénzzel/számlapénzzel kapcsolatban teljesített valamennyi kifizetést), (ii) valamely Szerződés alapján végrehajtott tranzakciókra (ideértve az illetékeket vagy pénzügyi tranzakciós adót/illetéket), vagy (iii) az Ügyfélre (annak ügyfeleit is beleértve) tekintettel vagy vonatkozásában kerül sor; azzal a kitételrel, hogy az „Adó” fogalmába nem tartozik bele a Bank nettó bevételére kivetett vagy annak alapján számított jövedelemadók, továbbá ágazati adók (franchise tax)

ÁKK jelenti az Államadósság Kezelő Központ Zrt-t;

Bank jelenti a Citibank Europe plc törvényes képviselőjében eljáró Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepét;

BÉT jelenti a Budapesti Értéktőzsdét;

Bszt. jelenti a 2007. évi CXXXVIII. törvényt a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól;

Elszámolás jelenti az Ügyfél megbízásának akár a BÉT-en vagy más kereskedési helyszínen, akár OTC piacon az ügyféllel szemben pénzügyi és egyéb rendezését;

EMIR jelenti az Európai Parlament és a Tanács által a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződésekről és a kereskedési adattárakról hozott 648/2012/EU Rendeletet;

Felek, Fél jelenti az Ügyfelet és a Bankot együttesen, illetve azok közül egyiküket;

Felügyelet jelenti az ír Financial Regulator és a vonatkozó jogszabályok rendelkezései alapján adott esetben a magyar Magyar Nemzeti Bankot (MNB-t) is;

Hirdetmény jelenti a Bank által az Ügyfelek részére történő értesítésnek az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztését;

KELER jelenti a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt-;

OTC jelenti a tőzsdén kívüli kereskedelmet, azaz a BÉT-en vagy más szabályozott piacon kívüli Szerződések teljesítését és végrehajtását;

OTC Származtatott Ügylet jelenti az EMIR-ben meghatározott tőzsdén kívüli származtatott ügyletet;

Nem Pénzügyi Szerződés Fél jelenti az EMIR-ben meghatározott nem pénzügyi szerződésfelet;

Pénzmosási törvény jelenti a mindenkor hatályos, a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabály(ok)at;

Pénzügyi Szerződés jelenti az EMIR-ben meghatározott pénzügyi szerződéseket;

Szerződés jelenti a Bank rendszeres üzleti tevékenységének részeként az Ügyfél és a Bank között írásbeli formában vagy nem írásban megkötött valamennyi Szerződést, megállapodást vagy jogügyletet;

Teljesítés jelenti a Szerződés teljesítését, amikor az Ügyféllel szembeni kötelezettségek végső pénzügyi rendezését is magában foglaló, akár készpénzfizetéssel vagy értékpapírok/pénzügyi eszközök átadásával létrejövő teljes és végleges pénzügyi teljesítés megtörténik. A „teljesít” és „teljesített” szavak hasonlóképpen értelmezendők;

Tpt. jelenti a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényt;

Ügyfél jelent valamely magyarországi vagy külföldi székhelyű bankot, gazdálkodó szervezetet vagy egyéb jogi személyiséggel rendelkező vagy nem rendelkező szervezetet vagy természetes személyt, akivel/amellyel a Bank Szerződést köt vagy szerződés kötést eltt áll;

Ügyfélszámla jelenti a Bank által az Ügyfél részére vezetett számlát, amely kizárólag a befektetési szolgáltatás és az értékpapírban foglalt kötelezettségen alapuló fizetés által keletkezett egyenleg terhére adott megbízások lebonyolítására szolgál;

Üzletszabályzat jelenti a jelen Üzletszabályzatot, beleértve a mellékleteket is;

Végrehajtás jelenti az Ügyfél megbízásának a Bank általi végrehajtását, akár a BÉT-en akár OTC piacon, vagy bármely más helyen, végrehajtási helyszínen vagy kereskedési rendszerben (ideértve a Bank által történő rendszeres internalizálást és multilaterális kereskedési rendszereket is) de még mielőtt az ilyen Szerződés elszámolása vagy teljesítése megtörténne. A „végrehajt” és „végrehajtott” szavak hasonlóképpen értelmezendők.

I. Általános rendelkezések

1. Az Üzletszabályzat

- 1.1. *Az Üzletszabályzat rendeltetése.* Az Üzletszabályzat a Bank által Ügyfelei javára nyújtott befektetési szolgáltatás és kiegészít szolgáltatás, és az ezzel összefüggésben a Bank és az Ügyfelek között létrejöv valamennyi egyéb üzleti kapcsolat feltételeit, az egyes befektetési és kiegészít befektetési szolgáltatásokra vonatkozó általános szerz dési feltételeket tartalmazza.
- 1.2. *Az Üzletszabályzat érvényesülése.* Az Üzletszabályzat rendelkezései a Bankra és az Ügyfélre nézve is kötelez erek. Az Üzletszabályzat rendelkezései valamennyi Szerz és szerves részét képezik, és azok irányadók az üzleti kapcsolat minden vonatkozásaiban, hacsak a Szerz és külön rendelkezést nem tartalmaz. Abban az esetben, ha a Szerz és és az Üzletszabályzat rendelkezései között ellentmondás van, a Szerz és rendelkezései az irányadók. Az Üzletszabályzatban foglalt rendelkezésekt l kölcsönös egyetértéssel, a jogszabályok keretein belül az egyes Szerz dések, illetve megbízások esetében a Felek eltérhetnek.
- 1.3. *Irányadó szabályok.* A Bank és az Ügyfél közötti olyan jogi viszonyokra, amelyekre vonatkozóan a Szerz és vagy az Üzletszabályzat feltételei nem tartalmaznak rendelkezéseket, a magyar jog rendelkezései az irányadók, beleértve – de nem kizárólag – a Polgári Törvénykönyvet, a Bszt-t, a Tpt-t, a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. tv-t., a Bank Lakossági és Vállalati Üzletágának Általános Szerz dési Feltételeit és a BÉT, valamint a KELER különféle szabályzatait és rendelkezéseit. Ezen felül a Bank m működésére bizonyos tekintetben az ír jog rendelkezései is irányadók (így például a befektet védelmi intézményre vonatkozó feltételek tekintetében).
- 1.4. *Az Üzletszabályzat kifüggesztése, rendelkezésre bocsátása.* A Bank az Üzletszabályzatát az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségben kifüggeszti, illetve az Ügyfél kérésére átadja. Az Üzletszabályzat a Bank hivatali helyiségében a szokásos hivatali órák alatt megtekinthet . A Bank elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén Üzletszabályzatát (beleértve az Üzletszabályzat változására vonatkozó értesítést is) az Ügyfél számára folyamatosan és könnyen elérhet módon, elektronikus úton is elérhet vé teszi.
- 1.5. *Az Üzletszabályzat módosítása*

A Bank jogosult az Üzletszabályzatot (beleértve a Mellékletekben található dokumentumokat; továbbiakban együttesen „Üzletszabályzat”) bármikor egyoldalúan módosítani amennyiben:

- (i) új szolgáltatást vezet be, melynek feltételei eltérnek a hatályban lév Üzletszabályzattól; és/vagy
- (ii) meglév szolgáltatásait üzletpolitikai vagy más okból megszünteti, vagy jellegüket alapvet en módosítja; és/vagy
- (iii) az el z ekben említett jogszabályok módosulnak, illetve új, a bankok tevékenységét érint jogszabály lép hatályba.

Az Üzletszabályzat módosításai a már teljesített ügyletekre nem vonatkoznak. Bank az Ügyfeleket az Üzletszabályzat módosításáról

- i. általános esetben a módosítás hatálybalépését 15 nappal megelőzően Hirdetmény formájában, valamint a Bank internetoldalán (www.citibank.hu) elektronikus úton;
- ii. elektronikus fizetési eszközök esetében pedig a módosítás hatálybalépését 30 nappal megelőzően közvetlenül, valamint a Bank internetoldalán (www.citibank.hu) elektronikus úton értesíti.

A Díjtételek módosítása Hirdetmény formájában, valamint a Bank internetoldalán történt közzétételét követő 15. naptól hatályos.

- 1.6. *Irányadó nyelv.* Az Üzletszabályzat magyar és angol nyelven áll az Ügyfelek rendelkezésére. Értelmezési vita esetén a magyar nyelv változat az irányadó.
- 1.7. *Európai Monetáris Unió és egyéb pénznemváltások.* Ha egy vagy több ország pénzneme oly módon változik, hogy az Ügyfél és a Bank kapcsolatát, illetve a Szerződést érinti, ideértve különösen azt az esetet, ha bármely pénznem helyett új pénznem kerül bevezetésre,
 - (i) a Szerződés továbbra is hatályban marad;
 - (ii) a fenti esemény nem tekinthető Vis Maior-nak; és
 - (iii) (amennyiben a régi pénznem megszűnik, mint hivatalos fizetési eszköz, ennek időpontjától) a Felek a régi pénznemben kifejezett kötelezettségeit az új pénznemben kell nyilvántartani és teljesíteni, azzal, hogy külön megállapodás hiányában a Bank jóhiszeműen meghatározhatja a kötelezettségek teljesítésének módját és körülményeit és az átváltás mértékét..

A Felek vállalják, hogy amennyiben szükséges, törekednek a Szerződés és a fentieknek megfelelő módosítására, kiegészítésére.

- 1.8. *Összeférhetetlenség.* A Bank összeférhetlenségi politikát készített az Ügyfél számára hátrányos érdekösszeütközések elkerülése, feltárása és kezelése céljából. Az összeférhetlenségi politika összefoglaló leírása jelen Üzletszabályzat mellékletét képezi.

2. Ügyfél azonosítás és képviselet

- 2.1. *Az Ügyfél azonosítása.* A Bank a szerződés megkötésével egyidejűleg rögzíti az Ügyfél, illetve az Ügyfél képviseletében eljáró személy(ek)nek a Pénzmosási törvényben meghatározott adatait.

A Bank az Ügyfél, illetve képviselője adatainak azonosítására a következő dokumentumokat fogadja el:

- (a) Természetes személy személyi adatainak igazolására a Bank az alábbi okmányokat fogadja el:
 - személyi igazolvány, illetve a mindenkor hatályos jogszabályok szerint személyazonosításra alkalmas egyéb okmány,
 - útlevél, vagy a magyar rendészeti szervek által kiállított tartózkodási engedély.

- (b) Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasági adatainak az igazolására a Bank az alábbi okmányokat fogadja el:
- gazdasági társaság, vállalat, szövetkezet, közhasznú társaság, erdő birtokossági társulat és a cégjegyzékben szereplő egyéb cég esetében a Cégbíróóság által kiállított, 30 napnál nem régebbi cégkivonat vagy cégmásolat eredeti - vagy hiteles másolati - példánya, és az Ügyfél képviselőjében eljáró személy aláírási címpéldánya eredetiben - vagy hiteles másolatban - bemutatva és eredetiben vagy másolatban csatolva;
 - az előbbi bekezdés szerinti, alakulóban lévő szervezet esetében a létesítő okirat, a cégbejegyzési kérelem beadásának cégbíróósági igazolása, és az adószám;
 - alapítvány, egyesület, politikai párt és egyház, társadalmi szervezetek esetében a nyilvántartásba vételt elrendelő jogerős bírósági határozat;
 - az előbbi bekezdés szerinti, alakulóban lévő szervezet esetében az aláírt létesítő okirat, a nyilvántartásba vételi kérelem beadásának bírósági igazolása és az adószám;
 - egyéni vállalkozó esetén a vállalkozói igazolvány, és az adószám.

A Szerződés megkötésekor az Ügyfél köteles a Pénzmosási törvényben meghatározott minden adatot és nyilatkozatot haladéktalanul a Bank rendelkezésére bocsátani.

Amennyiben az Ügyfél személyazonosságát vagy képviselői jogosultságát nem igazolja, illetve a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó nyilatkozatot nem tölti ki megfelelően, úgy a Bank köteles a szerződés megkötését megtagadni.

- 2.2. *A képviselői jog igazolása.* A Bank szolgáltatásának megkezdése előtt a Bank meggyőződik az Ügyfél és képviselője személyazonosságáról, valamint képviselői jogosultságáról a vonatkozó jogszabályok szerint. E tekintetben az Ügyfél és a képviselő a Bank által kért dokumentumokat és a Bank formanyomtatványát kitöltötten, késlekedés nélkül köteles, még a Szerződés teljesítésének megkezdése előtt, a Bank rendelkezésére bocsátani és a bekövetkező változásokról a Bankot folyamatosan tájékoztatni. Az előző rendelkezés értelmezése szempontjából nem tekintendő értesítésnek bármely változás cégjegyzékbe történő bejegyzése vagy annak közzététele.
- 2.3. *Meghatalmazás.* A fenti rendelkezések alkalmazandók a Szerződésen alapuló képviselői jog (meghatalmazás) igazolására is, azzal, hogy a meghatalmazás az írásbeli visszavonásig érvényesnek tekintendő. A Bank szolgáltatásai igénybevételének megkezdése előtt a jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság Ügyfél köteles azokat vezető tisztségviselőket, illetve meghatalmazottainak hiteles cégeljárás nyilatkozatát és a nevükre szóló meghatalmazást a Bank rendelkezésére bocsátani, akik az Ügyfelet a Bank felé képviselni fogják. Amennyiben az Ügyfél másként nem rendelkezik, az ilyen személyek részére adott meghatalmazás a Bank által nyújtott szolgáltatások teljes körének értékhatár nélküli igénybevételére jogosító. A magánszemély Ügyfél képviselőjére adott eseti vagy állandó meghatalmazást a Bank akkor fogadja el, ha azt közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalták.
- 2.4. *A képviselői jog felülvizsgálata.* A Bank jóhiszeműen bízhat az Ügyfél vagy képviselője személyazonosságának valódiságában és nem köteles, de jogosult azt felülvizsgálni. A Bank jogosult továbbá mind az Ügyféltől, mind pedig az illetékes hatóságoktól megfelelő dokumentációt vagy információt kérni. A Bank jogosult nemcsak az Ügyfélre, hanem –

jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli gazdasági társaság Ügyfél esetén, – annak alapítóira, tagjaira, leányvállalataira vagy más vállalkozásokban meglévő egyéb részesedéseire, cégjogi és gazdasági adataira vonatkozó információt kérni az Ügyféltől.

- 2.5. *Közremködés igénybevétele.* A Bank jogosult a Szerződés teljesítése érdekében a jogszabályban nem tiltott esetekben más személy közremködését igénybe venni. A másik személy kiválasztásában köteles körültekintően eljárni.

Ha a Bank az egyes ügyletek teljesítéséhez közremködést vesz igénybe, a Bank a közremködés eljárásáért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Amennyiben a közremködés Bank általi igénybevétele bármilyen határidő és/vagy költségkihatással jár, arról a Díjtételek rendelkeznek. A Bank nem felel más személy közremködésének tevékenységéért akkor, ha a közremködést az Ügyfél választotta ki, valamint akkor, ha a Bank más személy közremködését azért vette igénybe, hogy ezzel a Ügyfelet károsodástól óvja meg, ha bizonyítja, hogy a személy kiválasztása, utasításokkal való ellátása és ellenőrzése terén úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható. A Bank jogosult a KEKELER-t, illetve ha az ügylet jellegéből következik, egyéb külföldi elszámolóházat vagy letétkezelőt (így például Clearstream Banking, Société anonyme vagy Euroclear Bank SA/NV) az Ügyfél külön hozzájárulása nélkül is közremködést igénybe venni. Amennyiben a közremködés felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Bank felelőssége a közremködés felelősségéhez igazodik. Így különösen: a Bank nem felel a BÉT, vagy más kereskedési helyszínen kereskedési rendszerében és/vagy a KEKELER (vagy az igénybevett más elszámolóház, letétkezelő) elszámolási és értéktári rendszerében a Banknak fel nem róható okból eredő technikai meghibásodásért, késedelemért, hibás adatfeldolgozásért illetve ezeken felül is bármilyen olyan, a fent említett rendszerekkel összefüggésben eredő hibákért, amelyért felelősségét a BÉT az adott kereskedési helyszínen vagy a KEKELER (vagy az igénybevett más elszámolóház, letétkezelő) kizárta. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a KEKELER Szabályzata szerint a KEKELER Értéktára az értéktári és elszámolási műveletek során a szerződési feltételek fennállását külön nem vizsgálja, és az ebből adódó károk miatt az Ügyfél a KEKELER felé kártérítési igényrel nem élhet.

3. Együttműködés és tájékoztatás

- 3.1. *Együttműködés.* A Bank és az Ügyfél minden esetben a lehetséges legkorábbi időpontban értesíti egymást a közöttük fennálló jogviszony, illetve a Szerződés teljesítése szempontjából jelentősen megváltozó körülményekről, illetve tényekről, és válaszolnak az ügylettel kapcsolatos egymáshoz intézett kérdésekre. Az ilyen értesítésekkel kapcsolatos valamennyi náluk felmerült költséget a Felek maguk viselik. A Bank és az Ügyfél haladéktalanul felhívja egymás figyelmét minden olyan változásra, tévedésre vagy mulasztásra, amely valamely megbízás teljesítését érinti.

Az Ügyfél a Bankkal meglévő jogviszonya alatt köteles elre, illetve a tudomásszerzést követően haladéktalanul tájékoztatni a Bankot:

- ha csdeljárást szándékozik kezdeményezni maga ellen, illetve ennek a jogszabályi feltételei fennállnak;
- ha bármilyen módon a tudomására jut, hogy harmadik személy felszámolási eljárás vagy végrehajtási eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben;
- a gazdálkodásában, a vagyoni és pénzügyi helyzetében bekövetkező minden lényeges változásról;
- cím- és székhelyváltozásról, valamint a képviseleti jogban történt változásról;
- vezető tisztségviselői és vezető beosztású dolgozói körében bekövetkező minden lényeges változásról;
- ha a Bankkal szemben esedékessé vált, vagy a jövőben esedékessé váló tartozásának megfizetését bármilyen egyéb körülmény veszélyezteti.

Az Ügyfélnek lehetővé kell tennie, hogy üzleti könyveit a Bank titoktartási kötelezettség mellett bármikor megvizsgálhassa, ha a köztük keletkező, illetve már fennálló valamely banki követelés biztonságának megítéléséhez azt szükségesnek tartja.

A szakmai ügyfélként és elfogadható partnerként minősített Ügyfél köteles minden olyan változásról, körülményről értesíteni a Bankot, amely érintheti a szakmai ügyfélkénti, illetve elfogadható partnerkénti minősítését. Amennyiben a Bank olyan változásról vagy körülményről szerez tudomást, amely érinti az Ügyfél szakmai ügyfélkénti, illetve elfogadható partnerkénti minősítését, a Bank jogosult a megfelelő lépéseket megtenni, ideértve, hogy az ilyen Ügyfelet szakmai ügyféllel vagy lakossági ügyféllel minősítse. Az Ügyfél továbbá köteles értesítenie a Bankot minden olyan változásról vagy körülményről, amely érinti a Bank által az adott Ügyfél tekintetében elvégzett ügyfél minősítési folyamat során, illetve az Ügyfél által a Megfelelési tesztben megadott információt.

3.2. *Pótlólagos felvilágosítás kérés.* Az Ügyfél a Szerződés teljesítésével kapcsolatban a fentiekben túlmenően további tájékoztatást is kérhet a Banktól. Az e tájékoztatással kapcsolatosan felmerült költségeket, hacsak a Felek másként nem állapodnak meg, az a Fél fizeti, amelynél az ilyen költség felmerült.

3.3. *Értesítések.* A Bank az Ügyfél részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat, szerződéseket, számlakivonatokat, teljesítési igazolásokat és egyéb okmányokat az Ügyfél ellenkező tartalmú értesítése hiányában postán vagy futárral küldi meg az Ügyfél által megjelölt címre. Ilyen cím hiányában a Bank az Ügyfél általa ismert címére küldi az iratokat. A Bank nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változása miatt vagy más, a Bankon kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen. A Bank az Ügyfél részére szóló iratokat nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni.

Belföldi cím esetén a postára adást/futárnak történő átadást követően 3., az Európai Unió egyéb tagállamában található cím esetén a postára adást/futárnak történő átadást követően 10., egyéb cím esetén a postára adást/futárnak történő átadást követően 20. munkanap elteltével a Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az írásos értesítést az Ügyfél megkapta, azaz a kézbesítés megtörtént.

A Bank és az Ügyfél abban is megállapodhatnak, hogy a Bank az Ügyfél részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat, szerz déseket, számlakivonatokat, teljesítési igazolásokat és egyéb okmányokat egyéb tartós adathordozón mint pl. elektronikus úton (email) vagy telefax, kulcsolt telefax útján küldje meg az Ügyfélnek. Nem postai úton történ értesítés (elektronikus út vagy fax) esetén az értesítés elküldését követ banki napot kell kézbesítési id pontnak tekinteni.

A Bank Hirdetmény útján is értesítheti Ügyfeleit abban az esetben, ha az értesítésben foglaltak az Ügyfelek széles körét érintik. A Bank az Üzletszabályzat és a Díjtételek változásáról kifüggesztés útján értesíti az Ügyfeleit. A Díjtételek és az üzleti órák rendjének módosításához a Felügyelet engedélye nem szükséges.

Az 1.5. ponttal összhangban az Üzletszabályzat vagy a Díjtételek díjat, költséget vagy egyéb feltételeket érint módosítását a Bank az 1.5. pontban meghatározottaknak megfelelő en teszi közzé. Az Üzletszabályzat módosítását és a Díjtételeket a kifüggesztést követ banki munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni.

A Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézbesítést (közzétételt) követ három (3) napon belül a részér l nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás. Abban az esetben, ha az Ügyfél a számra a Bank által kiküldött szerz dést nem írja alá, vagy azt a Banknak a fenti id tartamon belül nem küldi vissza, ugyanakkor az ügylet elszámolása a megbízásnak megfelelő en megtörtént, a szerz dést az Ügyfél által elfogadottnak kell tekinteni. Amennyiben a Felek az ügyletek faxon vagy elektronikus úton történ visszaigazolásában állapodnak meg, az észrevételek, kifogások el terjesztésére a jelen pontban meghatározottnál rövidebb határid t is kiköthetnek.

Az Ügyfél a Bank részére szóló küldeményeket a Bank székhelyére, vagy a Bank által egyébként erre a célra megjelölt címre köteles megküldeni. A Bankhoz érkezett küldemények érkezési idejére a Bank nyilvántartása az irányadó.

A Bank internet oldalán (www.citibank.hu) elektronikus úton teszi közzé tájékoztatását mindazon bels politikái tartalmáról, amelyekr l a jogszabályok el írásai szerint az ügyfeleket tájékoztatni köteles.

- 3.4. *Az értesítés elmaradása.* Az Ügyfél köteles a Bankkal közölni, ha a Banktól várt értesítés az eredetileg várható id pontban nem érkezik meg hozzá.
- 3.5. *Portfólióállomány-egyeztetés OTC Származtatott Ügyletekkel kapcsolatban.* Bank a Pénzügyi Szerz d Félnek illetve Nem Pénzügyi Szerz d Félnek min sül Ügyfelekkel fennálló OTC Származtatott Ügyletek vonatkozásában az Európai Bizottság 149/2013/EU felhatalmazáson alapuló Rendelete 13. Cikkének (3) bekezdése szerinti id közönként összeállítja és megküldi az adott Ügyféllel fennálló összes, még nyitott OTC Származtatott Ügyletek (i) azonosításához szükséges legfontosabb kereskedési feltételeket és (ii) értékelését tartalmazó kimutatást. Ügyfél köteles a kimutatást összevetni a saját nyilvántartásával és eltérés esetén a kimutatás kézhezvételét követ öt (5) munkanapon belül írásban köteles tájékoztatni Bankot, megjelölve az eltér en nyilvántartott OTC Származtatott Ügyleteket és az eltérés jellegét. Az Ügyfél által jelzett eltérés esetén Felek egyeztetnek az eltérések okának feltárása és az eltérések rendezése céljából. Amennyiben Ügyfél valamely kimutatás kézhezvételét követ 5 munkanapon

belül nem jelez eltérést, akkor Felek az adott portfólióállomány-egyeztetést eredményesen lezártak tekintik.

4. Ügyfélmin sítés, alkalmasság és megfelel ség vizsgálata, ügyfélkapcsolat típusok

4.1. Az ügyfélmin sítés

A Bank valamennyi Ügyfelét min síti a Bszt rendelkezései szerint. Az ügyfélmin sítés alapján az Ügyfél lakossági ügyfélnek, szakmai ügyfélnek vagy elfogadható partnernek min sül. A min sítés a Bszt. kritériumain alapul. A min sítés eredményér l a Bank tájékoztatja az Ügyfelet. Lehet ség van arra, hogy az Ügyfél a Bszt.-ben meghatározott esetekben és feltételekkel az eredeti min sítését l eltér ügyfélmin sítést kapjon a Bank és az Ügyfél között létrejöv írásbeli megállapodás alapján.

(a) Az elfogadható partner

Az elfogadható partner olyan szakmai ügyfél, akit a Bank egyenrangú félként kezel, a legkevesebb védelmet nyújtva számára az ügyletkötések során.

(b) Szakmai ügyfél

Szakmai ügyfél min sítést alapvet en hitelintézetek, befektetési szolgáltatók, pénzügyi vállalkozások, biztosítók, egyes kiemelt állami intézmények, illetve olyan vállalkozások („kiemelt vállalkozás”) kaphatnak, amelyek esetén az alábbi feltételek közül legalább kett teljesül:

- mérlegf összege legalább 20 millió euró
- nettó árbevétele legalább 40 millió euró
- saját t kéje legalább 2 millió euró.

Ezenkívül minden olyan lakossági ügyfél kérheti a szakmai ügyféllel való átmin sítését, amely az alábbi feltételek közül legalább kett nek eleget tesz:

- az elmúlt egy évben negyedévente átlagosan legalább 10, egyenként 40 000 euró érték , vagy az adott év során összesen legalább 400 000 euró érték ügyletet bonyolított le
- pénzügyi eszközökb l álló portfóliója és betéteinek állománya meghaladja az 500 000 eurót
- legalább egyéves szakmai tapasztalattal rendelkezik olyan pénzügyi területen, amely a Bank és az ügyfél között létrejöv szerz désben szerepl pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

(c) Lakossági ügyfél

Az el bbiiken kívül minden egyéb ügyfél lakossági ügyfél besorolást kap.

4.2. Az alkalmassági és megfelelési teszt

A Bankot mint befektetési szolgáltatót a Bszt. a Szerzítés megkötését, illetve az Ügyfél megbízásának teljesítését megelőzően tájékozódásra kötelezi, annak érdekében, hogy az Ügyfél által kért vagy részére ajánlott tranzakció alkalmassága és megfelelése megállapítható legyen. A kötelezettség teljesítése keretében a Bank információkat kér az Ügyfélrel az alábbiakkal kapcsolatban:

- az Ügyfél adott ügyletre, annak tárgyát képező pénzügyi eszközre, és a kapcsolódó kockázatokra vonatkozó ismerete és tapasztalata;
- az Ügyfél befektetési célja;
- az Ügyfél pénzügyi teherviselési képessége.

Az előzetes tájékozódás teljesítésének eszköze az alkalmassági és megfelelési teszt kitöltése, amelynek keretében kért információk köre alapvetően az Ügyfél minősítésétől, illetve attól függ, hogy az Ügyfél milyen szolgáltatást kíván igénybe venni. Az Ügyfél köteles teljes, pontos és helytálló információt szolgáltatni a Banknak a tesztek kitöltése során és egyéb módon is, annak érdekében, hogy a Bank meg tudja állapítani a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz illetve ügylet megfeleléseit. Az Ügyfél felelőssége, hogy a tesztek alapjául szolgáló információk folyamatosan naprakészek legyenek, beleértve ebbe a befektetési célokra és a kockázatviselési képességre vonatkozó információkat is. A Bank jogosult az Ügyfélrel kapott információkra támaszkodni és az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a valótlan/részleges/pontatlan adatok közlése eredményeképpen a Bank nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz, vagy ügylet alkalmasságát, illetve megfeleléseit megállapítani, az Ügyfelet pedig kár érheti és ezért a kárért a Bank nem vállal felelősséget.

A tesztekben megadott információ (illetve a Bank tudomására egyéb módon jutott információ) alapján a Bank fenntartja a jogot, hogy visszautasítsa az Ügyfélnek egyes befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás, ügylet végzését/végrehajtását.

Az alkalmassági és megfelelési tesztelésére használt dokumentumok

- Alkalmassági és megfelelési teszt
- Megfelelési teszt

A tesztek az Üzletszabályzat mellékletét képezik.

Ha a Bank az Ügyfélrel kapott információk alapján úgy ítéli meg, hogy a Szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő az Ügyfél számára, erre felhívja az Ügyfél figyelmét. Ha az Ügyfél nem adja meg a teszt elvégzéséhez szükséges információt vagy a megadott információt a Bank elégtelennek tartja, felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes a Szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfeleléseit megállapítani.

4.3. Az alkalmassági és megfelelési teszt közös tulajdonú számlák és meghatalmazottak esetén (természetes személy lakossági ügyfelek)

(a) Közös tulajdonú számlák

Annak érdekében, hogy a Bank befektetési szolgáltatásokat nyújthasson, közös tulajdonban lévő számlák esetén jogosult valamennyi számlatulajdonos Ügyfélrel (társtulajdonostól) a rá

vonatkozó információkat kérni. Annak érdekében, hogy a Bank valamennyi számlatulajdonos Ügyfél részére nyújthasson befektetési tanácsot, mindannyiuktól kérheti a saját személyes körülményeikre vonatkozó információkat (beleértve ebbe a befektetési célokat és a kockázatvisel képességet), az ismeretre és tapasztalatra vonatkozó információkon felül.

A számlatulajdonos Ügyfeleknek nyilatkozniuk kell, hogy melyikük befektetési célja és kockázatvisel képessége legyen irányadó a számla egészével kapcsolatban. Ez az adott számlatulajdonos Ügyfél lesz a továbbiakban az els dleges számlatulajdonos, és a Bank az személyes befektetési céljai és kockázatvisel képessége alapján fog befektetési tanácsokat és ajánlásokat adni. Az els dleges számlatulajdonos Ügyfél kockázatvisel képessége magasabb és alacsonyabb is lehet, mint a többi számlatulajdonos Ügyfélé, és ez befolyásolhatja, hogy a közös tulajdonban lév számlán keresztül milyen befektetési termékek és szolgáltatások lesznek hozzáférhet k. A számlatulajdonos Ügyfelek utóbb szabadon megváltoztathatják az els dleges számlatulajdonos Ügyfél személyét.

Ha az els dleges számlatulajdonos Ügyfél kizárólag az ismerettel és tapasztalattal kapcsolatos információkat biztosít a Bank számára, a számlatulajdonos Ügyfelek csak befektetési tanácsadás nélküli szolgáltatásokat vehetnek igénybe, és a befektetési tanácsadási típusú ügyfélkapcsolat keretében hozzáférhet termékek köréhez képes sz kebb körben férhetnek hozzá termékekhez.

Hacsak az összes számlatulajdonos Ügyfél nem nyilatkozott akként, hogy kizárólag a valamennyiük által szabályszer en aláírt megbízások érvényesek, bármelyik számlatulajdonos Ügyfél önállóan jogosult:

- bármilyen megbízást megadni, azzal, hogy ha a megbízás egy meghatározott termékre vonatkozik, az adott számlatulajdonos Ügyfél rendelkezik az adott termékre vonatkozó ismerettel és tapasztalattal;
- be- és kifizetéseket eszközölni;
- pénzkifizetéseket és értesítéseket átvenni;
- harmadik személy részére meghatalmazást adni;
- bármilyen dokumentumot vagy szerz dést aláírni; és
- a saját nevében bármilyen egyéb módon eljárni a számlával és a Szerz déssel kapcsolatban, és a Bank jogosult eljárni az ilyen megbízások alapján.

(b) Meghatalmazottak

Ha az Ügyfél meghatalmazást ad harmadik személy részére, hogy a nevében és képviselőjében a számlájával és a befektetéseivel kapcsolatban rendelkezzen, a Bank a meghatalmazott személyt l információkat fog kérni az ismereteivel és tapasztalataival kapcsolatban, annak érdekében, hogy a részére befektetési szolgáltatásokat nyújthasson.

4.4. *Ügyfélkapcsolat típusok*

A természetes személy lakossági Ügyfél által igénybe vehet szolgáltatások fajtái az ügyfélkapcsolat típusától függenek. Az adott ügyfélkapcsolat típusát az határozza meg, hogy az Ügyfél a személyes körülményeivel és az egyes befektetési termékkategóriákra vonatkozó ismereteivel és tapasztalataival kapcsolatban milyen információkat ad meg a Bank részére.

(a) Befektetési tanácsadási típusú ügyfélkapcsolat

Az ilyen típusú ügyfélkapcsolat keretében az Ügyfél befektetési tanácsokat kaphat a Banktól befektetési termékek és szolgáltatások széles körével kapcsolatban. A Bank a tanácsadással közvetlen összefüggésben külön díjat nem számít fel, azonban a tranzakciók végrehajtását az erre meghatározott díjak ellenében teljesíti.

A befektetési tanácsadási típusú ügyfélkapcsolat jellemz i:

- Az Ügyfél profiljának meghatározása (befektetési célokra, pénzügyi helyzetre, ismeretekre és tapasztalatokra vonatkozó információk).
- A Bank nem nyújt folyamatos tanácsadást az Ügyfél részére annak befektetéseivel kapcsolatban. Kifejezett jogszabályi kötelezettség hiányában a Bank nem ajánl az Ügyfél figyelmébe befektetési lehet ségeket és nem frissíti a korábban adott tájékoztatást vagy tanácsot sem, hacsak kifejezetten meg nem állapodik az Ügyféllel abban, hogy az Ügyfél befektetési portfólióját folyamatosan figyelemmel kíséri, és id r l-id re egyedi ajánlásokat ad a részére.
- A Bank nem köteles rendszeres portfólió felülvizsgálatra, kivéve, ha (a) ezt a vonatkozó jogszabályok kötelez vé teszik; vagy (b) a Bank kifejezetten megállapodik írásban az Ügyféllel ilyen szolgáltatásban.

(b) Befektetési tanácsadás nélküli ügyfélkapcsolat

Ebben az ügyfélkapcsolati típusban a Bank kizárólag annak érdekében biztosít befektetési lehet séget az Ügyfél részére, hogy az Ügyfél a Bank ajánlata vagy javaslata nélküli, a befektetési tanácsadási típusú ügyfélkapcsolat keretében elérhet termékekhez képest sz kebb kör termékekre vonatkozó tranzakciókat hajthasson végre.

4.5. Ügyfélmin sítés OTC Származtatott Ügyletek kötésével kapcsolatban

(a) Az Ügyfél köteles a Bankkal kötend els OTC Származtatott Ügylet megkötését megel z en írásban vagy az OTC Származtatott Ügylet megkötésére irányadó egyéb módon tájékoztatni Bankot, amennyiben Pénzügyi Szerz d Félnek min sül. Amennyiben valamely Nem Pénzügyi Szerz d Fél a Bankkal kötött els OTC Származtatott Ügylet megkötése után válik Pénzügyi Szerz d Félle, akkor a jelen pont szerinti tájékoztatást a Pénzügyi Szerz d Félle válását követ els OTC Származtatott Ügylet megkötését megel z en köteles megtenni. A jelen (a) pont szerinti tájékoztatás alapján Bank mindaddig Pénzügyi Szerz d Félként kezeli az Ügyfelet, ameddig Ügyfél ellenkez tartalmú tájékoztatást nem ad.

(b) Az Ügyfél köteles a Bankkal kötend minden egyes OTC Származtatott Ügylet megkötését közvetlenül megel z en írásban vagy az OTC Származtatott Ügylet megkötésére irányadó egyéb módon tájékoztatni Bankot, amennyiben olyan Nem Pénzügyi Szerz d Félnek min sül, amelynek vonatkozásában az adott OTC Származtatott Ügylet tekintetében az EMIR 10. cikkének (1) bekezdése szerint elszámolási kötelezettsége áll fenn. A jelen pont illetve a fenti (a) pont szerinti tájékoztatás hiányában az Ügyfél által a Bankkal kötött minden egyes OTC Származtatott Ügylet megkötésével az Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy az adott OTC Származtatott Ügylet megkötésekor nem min sül Pénzügyi Szerz d Félnek és az adott OTC Származtatott Ügylet vonatkozásában nem áll fenn az EMIR 10. cikkének (1) bekezdése szerinti elszámolási kötelezettsége sem.

5. Szerz déskötés

- 5.1. *A szerz déskötés megtagadásának törvényi esetei.* A Bank a Szerz déskötését, illetve a hatályban lévő keretszerz déskötés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadja, ha az
- (i) jogszabályba ütközik ;
 - (ii) bennfentes kereskedelemre szóló vagy piacbefolyásolást valószínűsítő;
 - (iii) jogszabályi vagy egyéb forgalmazási tilalomra ütközik;
 - (iv) az elszámolóház vagy a szabályozott piac, végrehajtási helyszín szabályzatának rendelkezésébe ütközik, vagy
 - (v) az Ügyfél a személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadja, illetve az nem hitelt érdeml ;
 - (vi) a Bank az alkalmassági teszt elvégzéséhez szükséges, a Bszt-ben megjelölt információkhoz nem jutott hozzá, vagy az alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Ügyfél számára.

A fenti (ii) pont szerinti szerz déskötés-megtagadást a Bank a Felügyeletnek bejelenti.

A Bank a Szerz déskötését, illetve a hatályban lévő keretszerz déskötés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadhatja, ha az Ügyfél

- (i) általa ismert körülményei a Bank üzleti tevékenységének más Ügyfél által történő megítélését hátrányosan érinthetik;
 - (ii) a Szerz déskötésben irreális árfolyamot kíván kikötni, vagy
 - (iii) az Ügyfél által a Megfelelési tesztben megadott, vagy a Bank által más módon megszerzett információ alapján a Bank arra következtetésre jut, hogy a szerz déskötésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet az Ügyfél számára nem megfelelő, vagy megfelelőség megállapítására a Bank az Ügyfél által rendelkezésére bocsátott információ alapján nem volt képes. Természetes személy lakossági Ügyfelek esetében, befektetési tanácsadási típusú ügyfélkapcsolatban a Bank (i) saját belátása szerint rendszeresen vagy időszakszerűen elvégezheti a tranzakciók vagy a számla kockázat alapú elemzését, és (ii) ezen elemzések eredménye függvényében javasolhatja az Ügyfélnek, hogy az adott tranzakciót ne hajtsa végre.
- 5.2. *Az Ügyfél felelőssége.* Az Ügyfél saját maga viseli azokból fakadó hátrányos következményeket, hogy ha a rendelkezésre álló információs anyagot, tájékoztatót, szerz déskötés feltételt és visszaigazolást nem olvassa gondosan el, felmerülő kérdéseivel a Bank munkatársát nem keresi meg vagy olyan befektetéseket eszközöl vagy olyan dokumentumokat ír alá, amelyeket maradéktalanul nem ért meg. Habár az Ügyfél hozhat befektetésekkel kapcsolatos döntéseket a Bank által biztosított ajánlás alapján, az Ügyfél kizárólagosan felel valamennyi befektetési döntéséért.

- 5.3. *Ügyfél megbízások, Végrehajtási politika.* A Bank az Ügyfél pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízásainak végrehajtásakor, továbbításakor vagy elhelyezésekor minden ésszerű lépést megtesz, hogy a megbízást az Ügyfél számára legkedvezőbb módon hajtsa végre. A legkedvezőbb végrehajtás megítéléséhez a Bank a Bszt-ben foglalt szempontokat vizsgálja. A Bank végrehajtási politikát készít, amely az Üzletszabályzat mellékletét képezi. Az Ügyfél megbízás adásával kifejezetten hozzájárul a végrehajtási politika alkalmazásához.
- 5.4 A Bank csak olyan Ügyféllel köt szerződést, amely (aki) a Bank által igényelt adatokat a Bank számára a Bank által igényelt formában biztosítja.
- 5.5. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával jelen pontban meghatározott jognyilatkozatokat teszi:
- a) *Státusz* Nem magánszemély Ügyfél esetén székhelyének jogszabályai szerint megfelelően alapított és érvényesen létezik.
 - b) *Felhatalmazások* Rendelkezik minden szükséges felhatalmazással, hogy a Szerződés és a Szerződésvel kapcsolatos valamennyi dokumentációt aláírja, valamint arra, hogy a Szerződés és a Szerződésvel kapcsolatos bármely dokumentumot átadja, és a Szerződés alapján fennálló bármely kötelezettséget teljesítse, továbbá megtegyen minden szükséges intézkedést annak érdekében, hogy felhatalmazást kapjon az ilyen aláírásra, átadásra és teljesítésre.
 - c) *Nincs szerződészegés* A fentiekben meghatározott aláírás, átadás, teljesítés semmilyen alkalmazandó jogszabályba, valamint nem ellentétes bármilyen bíróság vagy állami hatóság határozatával vagy ítéletével, amely eszközeire irányadó vagy az őt vagy eszközeit érinti vagy arra nézve kötelező szerződéses korlátozással, amely rá vagy vagyontárgyaira vonatkozik valamint nem magánszemély Ügyfél esetén nem ütközik társasági és egyéb szervezeti dokumentumaival.
 - d) *Jóváhagyások* Valamennyi olyan állami vagy egyéb jóváhagyás, amely a Szerződés megkötéséhez szükséges, beszerzésre került, és ezek érvényesek és hatályosak és az ilyen jóváhagyások valamennyi feltétele teljesítésre került.
 - e) *Kötelezettségek* A Szerződés alapján fennálló kötelezettségek jogszabály szerinti, érvényes és kötelező érvényű kötelezettségeket jelentenek az Ügyfélre nézve, és azok feltételeivel összhangban kikényszeríthetők.
 - f) *Nincs peres ügy* Nincs folyamatban ellene polgári vagy büntető bíróság, állami szerv, ügynökség, tisztviselő vagy választott bírósági elnök olyan jogi eljárás, amely valószínűleg befolyásolná a Szerződés jogszabály szerinti érvényességét, ellene történő végrehajthatóságát vagy a Szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítésére irányuló képességét, és tudomása szerint ilyen jogi eljárással semmilyen személy nem is fenyeget.
 - g) *Meghatározott információk helyessége* Valamennyi adat, melyet írásban, személyesen vagy képviselőjén keresztül a Bank rendelkezésére bocsátott, az adat keltének időpontjakor minden lényeges szempontból igaz, pontos és teljes.

- h) *Jogszabályok betartása* Nem magánszemély Ügyfél esetén minden lényeges szempontból üzletvitele megfelel az azokban az országokban érvényes és alkalmazandó jogszabályoknak, amelyekben gazdálkodást folytat.
- i) *Nincs mentesség* Nem magánszemély Ügyfél esetén (Kivéve amennyiben az Ügyfél által a Szerz déssel kapcsolatban kért és a Bank számára elfogadható ügyvéd által rendelkezésre bocsátott jogvéleményben ez kifejezésre került), semmiféle, a Szerz déssel kapcsolatban Magyarországon folytatott jogi eljárás során sem maga az Ügyfél, sem vagyona nem élvez per, végrehajtás, zár alá vétel vagy más jogi eljárás alóli mentességet.
- j) *Nincs felszámolás, cs deljárás vagy végelszámolás* Nem magánszemély Ügyfél esetén nem kezdeményezett, és alapítója sem kezdeményezett maga ellen cs deljárást, végelszámolást, felszámolást vagy reorganizációt, és mások nem tettek semmilyen ilyen jelleg lépéseket vagy indítottak jogi eljárást ellene, illetve (legjobb tudomása szerint) nem fenyegeti felszámolási, végelszámolási vagy reorganizációs eljárás.
- k) *Nincs lényeges szerz désszegés* Nem magánszemély Ügyfél esetén nem szegett meg semmilyen szerz dést, melynek szerz d fele, vagy amely vagyonára nézve kötelez , olyan mértékben vagy olyan módon, amely lényeges hátrányos hatással lehet üzletvitelére vagy pénzügyi helyzetére.

6. A kapcsolattartás módja, a megbízások elfogadása

- 6.1. A Bankkal történ kapcsolattartás nyelve a magyar, illetve külön megállapodás esetén angol.
- 6.2. Ellenkez megállapodás hiányában a Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás telefonon, telefaxon, levélben, kulcsolt telexen, SWIFT üzenet útján vagy a Bank által elfogadott elektronikus kommunikációs eszközön keresztül történik.
- 6.3. Az Ügyfél meg rzi, és kell gondossággal kezeli a nyomtatványokat, adathordozókat, berendezéseket és egyéb kommunikációs eszközöket, amelyeket a Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátott, és azokat az Ügyfél és a Bank által aláírt külön megállapodásokban foglalt feltételeknek megfelelő en használja.
- 6.4. Amennyiben az Ügyfél megbízásokat telefax útján továbbít, köteles biztosítani, hogy a készülék olyan biztonságos helyiségben kerüljön elhelyezésre, amelybe a bejutás korlátozott.
- 6.5. Amennyiben az Ügyfél tudomására jut a nyomtatványokkal, adathordozókkal, berendezésekkel és kommunikációs eszközökkel kapcsolatos bármely rendellenesség, vagy tudomására jut azok elvesztése, jogtalan eltulajdonítása vagy azokkal kapcsolatos visszaélés, err l haladéktalanul értesíti a Bankot. Ameddig a Bank az értesítést nem kapta meg, a következményeket az Ügyfél viseli.
- 6.6. Ha az Ügyfél és a Bank közötti üzleti kapcsolatok megsz nnek, az Ügyfél haladéktalanul visszaszolgáltatja a nyomtatványokat, más adathordozókat, berendezéseket és kommunikációs eszközöket, amelyeket a Bank az Ügyfél rendelkezésére bocsátott.

- 6.7. A Bank megbízást az ügyélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségében vehet fel, az általa megjelölt üzleti órák alatt. A nem a Bank helyiségében adott megbízásokat írásban vagy az Ügyfél és a Bank által egyeztetett formában kell megküldeni. Ellenkez megállapodás hiányában a Bank azokat a megbízásokat fogadja el, amelyek megfelelnek a Bank által megkívánt követelményeknek, vagy a Bank által az erre a célra rendszeresített nyomtatványon adnak be. Azokat a megbízásokat, amelyek nem felelnek meg a fenti követelményeknek, a Bank az Ügyfél egyidej értesítése mellett visszautasíthatja.
- 6.8. A Bank külön megállapodás alapján üzleti órái alatt telefonon, telefaxon adott megbízást is jogosult elfogadni. A telefonon, telefaxon adott megbízásokat a Bank kizárólag abban az esetben fogadja el, amennyiben az Ügyfél a Bankkal a CitiPhone igénybevitelére keretszerz dést kötött, vagy a Számlavezetési és Befektetési Szolgáltatási Keretszerz dés, illetve külön megállapodás keretében aláírásával igazolta, hogy a telefonon, telefaxon adott megbízások kockázatait tudomásul vette. A CitiPhone szolgáltatásra vonatkozó szabályokat a 5.24. pont tartalmazza.
- 6.9. Amennyiben a Bank és az Ügyfél megállapodása alapján a Bank telefonon, telefaxon adott megbízást is jogosult elfogadni, illetve telefonon is jogosult az Ügyféllel ügyleteket kötni, úgy az ilyen esetben az ügylet megkötése, illetve a megbízás megadása a telefonon, illetve az Ügyfél által küldött telefaxnak a Bankhoz történ érkezését követ en megtörténik. A szóban (telefonon) adott megbízás alapján kötött szerz dést a Bank a 3.3. pont rendelkezéseivel összhangban haladéktalanul visszaigazolja az Ügyfél részére, amelyben rögzíti az adott ügylet feltételeit. Az Ügyfél aláírja a visszaigazolást és visszaküldi a Banknak, vagy a kézhezvitelt követ három munkanapon belül kéri az azzal kapcsolatos bármely hiba kijavítását. Az a tény, hogy az Ügyfél a fenti id szakon belül nem válaszolt, nem érinti az adott ügylet érvényességét vagy érvényesíthet ségét, és a fenti feltételek meger sítéseként kell tekinteni, feltéve, hogy a visszaigazolás nem tartalmaz nyilvánvaló tévedéseket.
- 6.10. A telefonon adott megbízásokat a Bank hangszalagon (vagy más alkalmas technikai eszközzel) rögzíti és legalább a szerz dés írásba foglalásáig (amely legkés bb a megbízásnak a Bankhoz történ megérkezése napját követ második banki munkanapon történik meg), illetve az írásos visszaigazolásig az illetéktelen hozzáférés, valamint a technikai okokra visszavezethet adatvesztés megakadályozására alkalmas helyen és módon tárolja. A hanganyagok tárolásának id tartama a megbízás megadásától számított 6 (hat) év. A fenti id tartam elteltével köteles, illetve a szerz dés vagy a visszaigazolás írásba foglalásakor a Bank jogosult a hangfelvételt megsemmisíteni. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a hangszalagon rögzített beszélgetést a Bank egy esetleges vitában bizonyítékként használja fel. Vita esetén a Bank nyilvántartása az irányadó a telefonon adott megbízások adatairól. A hanganyaghoz annak tárolási id tartama alatt csak az Ügyfél, annak meghatalmazottja, illetve a Bank erre jogosult alkalmazottja, tovább esetlegesen egyéb, jogszabályban erre feljogosított személy férhet hozzá.
- 6.11. A Számlavezetési és Befektetési Szolgáltatási Keretszerz dés, illetve egyéb keretszerz dés Ügyfél általi aláírása, melyben a jelen Üzletszabályzatot magára nézve kötelez nek fogadja el, egyúttal hozzájárulást is jelent ahhoz, hogy a telefonon adott megbízás hangrögzítésre kerüljön, és a hangfelvételt az esetleges vitás ügyeik rendezéséhez a Bank felhasználja. A hangfelvitelhez való hozzáférésre a Bank alkalmazottai az értékpapír-titokra vonatkozó szabályok szerint jogosultak. A meg rzési

- id n belül a Bank az Ügyfél méltánylást érdeml kérelmére biztosíthatja, hogy a reá vonatkozó felvételeket visszahallgathassa a Bank képvisel jének jelenlétében.
- 6.12. A Bank jogosult a megbízás teljesítését függ ben tartani, amennyiben a megbízás teljesítése során olyan kérdés merül fel, amelynek elbírálásáról sem a konkrét szerz dés, sem az Üzletszabályzat nem rendelkezik.
- 6.13. A megbízás teljesítését követ en az Ügyfél nem vonhatja vissza megbízását.
- 6.14. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az egyes pénzügyi eszközökhöz f z d jogok az azokhoz kapcsolódó ügyletek elszámolásának napjától illetik meg.
- 6.15. A Bank nem javasolhat olyan ügyletet, amely megtéveszt jellege folytán árfolyam-manipulációs célzatú, fiktív árfolyamot eredményez, illetve az Ügyfél számára hátrányos.
- 6.16. Az Ügyfél személyes megjelenése esetén a megbízás megadásakor mind a Bank, mind az Ügyfél aláírja az ügyletre vonatkozó szerz dést, amelynek egy példányát az Ügyfél átveszi. A Bank az Ügyfél értékpapír-számláira, ügyfélszámláira és egyéb m veleteire vonatkozó írásbeli megbízásokon szerepl aláírásokat megvizsgálja, hogy azonosak-e az Ügyfél által benyújtott aláírási mintákkal. A Bank megtagadja azon megbízások teljesítését, amelyeket nem a Bank számára rendelkezésre álló aláírási kartonon szerepl módon írtak alá és err l értesíti az Ügyfelet. A Bank nem felel s azon következményekért, amelyek a hamis vagy hamisított megbízások teljesítéséb l származnak, amelyek hamisított voltát kell gondosság mellett nem lehetett megállapítani. Az Ügyfél ezennel visszavonhatatlanul kötelezettséget vállal arra, hogy mentesíti a Bankot mindazon költség (beleértve, de nem kizárólag, a jogi díjakat és kiadásokat), követelés, veszteség, felel sség, kár és eljárás alól, amelyeket a Bank elszenved, vagy amelyek annak eredményeként merülnek fel, hogy a Bank az ilyen okmányok alapján eljár, vagy azokat elfogadja.
- 6.17. Ha az Ügyfél telefaxon, telefonon, postai úton vagy futárral (manuális úton) továbbít megbízásokat vagy közléseket a Banknak, egy „Felhatalmazó Levelet” ír alá, amelyben az Ügyfél kijelöli azon személyeket, akik az Ügyfél nevében jogosultak ezen eszközök útján megbízásokat vagy egyéb közléseket továbbítani a Banknak, pontosan megjelölve felhatalmazásuk terjedelmét. Az Ügyfél bármikor jogosult módosítani a „Felhatalmazó Levelet” és a változásokról felhatalmazott képvisel je tájékoztatja a Bankot.
- 6.18. A megbízások teljesítésénél a Bank megkívánja, hogy az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat pontosan és egyértelm en adja meg. Ennek hiányában a megbízás teljesítését a Bank megtagadhatja. A Bank nem köteles vizsgálni az Ügyfél által a Banknak megadott adatok helyességét és pontosságát. A Bank nem felel a téves adatokat tartalmazó megbízások teljesítéséb l vagy a nem teljesítéséb l származó károkért vagy veszteségekért.
- 6.19. A Banknak diszkrecionális joga, hogy teljesítse vagy ne teljesítse és/vagy meger sítést kérjen a faxon, postai úton vagy manuális úton továbbított megbízásokról. A Bank nem köteles vizsgálni a manuális úton kapott megbízások vagy egyéb közlések tartalmát, továbbá a küld vagy meger sít személy azonosságát és az Ügyfelet ezen megbízások kötelezik és a Bank jogosult ezen megbízásoknak megfelelő en eljárni. A Banknak jogában áll a teljesítést függ ben tartani mindaddig, amíg az Ügyfélt l a meger sítés megérkezik a Bankhoz.

- 6.20. A Bank a levélben, faxon vagy a fiókban benyújtott megbízások közül csak azokat fogadhatja el ügyfeleitől, melyeken szabályos aláírás szerepel. A megbízás akkor került szabályosan aláírásra, amennyiben a cég pontos, teljes vagy rövidített cégneve - pecsételt / elrenyomtatott / gépelt vagy nyomtatott nagybetűs formában, ahogy az illetékes hatóság által bejegyzésre került, vagy bejegyzésre bejelentették – alatt vagy mellett a bankhoz bejelentett, megbízások benyújtására felhatalmazott aláírók, a Bank aláíró kartonján bejelentettel megegyező módon aláírták. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a céges papír fejlécén vagy láblécén szereplő elnyomott cégnév, logó nem helyettesíti a cégnévnek az aláírás melletti vagy alatti feltüntetését. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy amennyiben a Bank a megbízást a jelen szakasz szerinti szabályszerű aláírás hiánya miatt nem vagy késedelmesen teljesíti, úgy az ebből eredő károkért nem felel.
- 6.21. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank által elírt biztonsági eljárások kizárólag a közlést továbbító azonosítására irányulnak és nem a megbízás hibáinak vagy tartalmának felderítésére.
- 6.22. Kivéve a Bank súlyos gondatlanságát, vagy kötelezettségének szándékos megszegését, mindaddig, amíg a „Felhatalmazó Levélben” foglaltakkal összhangban jár el, az Ügyfél megtéríti a Banknak a felmerült kárt, és a Bankot nem terheli felelősség az Ügyfél által viselt bármely költség vagy elszenvedett veszteség megtérítéséért.
- 6.23. A Bank eltekint a képviseleti jogosultság fenti szakaszokban írt módon történő vizsgálatától, amennyiben a Bank az Ügyféllel kódolt SWIFT üzenetek használatára vonatkozó megállapodást köt. Ebben az esetben a Bank csak az elektronikus úton közölt felhatalmazás, a SWIFT-kód azonosságának vizsgálatára szorítkozik, és nem vállal felelősséget a SWIFT-kódokkal való visszaélésekből eredő károkért.
- 6.24. *Értesítés a megbízások teljesítéséről.* A Bszt-nek megfelelően a Bank az általa rögzített tranzakcióról, a megbízások teljesítéséről számlakivonattal, teljesítési igazolással (beleértve az elektronikus úton vagy faxon küldött visszaigazolást is), illetve a Szerződés megküldésével értesíti az Ügyfelet. A Szerződés, számlakivonat és a teljesítési igazolás kézbesítésére a 3.3. pontban foglaltak irányadóak. Az Ügyfél és a Bank ettől eltérő tájékoztatási lehetőségekben is megállapodhat.

Az Ügyfél kérheti, hogy a Bank (a Díjtételekben meghatározott díjazás ellenében) valamennyi megkötött ügyletről kiállított egyedi szerződést az Ügyfél által meghatározott kézbesítési módon küldje meg számára.

A Bank az Ügyfél által értékpapírszámláján végrehajtott minden művelet, továbbá lejárat és kamatfizetés esetén teljesítési igazolást állít ki, és azt az Ügyfél választása szerint meghatározott módon elküldi az Ügyfél számára.

A Bank havonta számlakivonatban ad tájékoztatást az Ügyfél számláján végrehajtott valamennyi tranzakcióról, a számla forgalmáról és egyenlegéről. A Bank a számla forgalmáról és egyenlegéről a számlatulajdonos kérésére haladéktalanul számlakivonatot állít ki, amelyet a számlatulajdonos (a Díjtételekben meghatározott díjazás ellenében)

átvehet, illetve kérheti annak az általa meghatározott kézbesítési módon történő továbbítását.

A számlakivonat, a teljesítési igazolás és a szerződés kiküldésével kapcsolatos díjakat a Díjtételek tartalmazza.

Amennyiben az Ügyfél bármilyen hibát vagy hiányosságot tapasztal a számlakivonatban, igazolásban vagy egyéb tájékoztatás során, azt haladéktalanul jeleznie kell a Bank felé.

- 6.25. *A CitiPhone szolgáltatás.* A CitiPhone szolgáltatás részletes feltételeit a Bank Lakossági Szolgáltatásainak Általános Üzleti Feltételei tartalmazzák. A CitiPhone szolgáltatás segítségével a szolgáltatás igénybevételére szerződött Ügyfél a hét minden napján, a nap 24 órájában egyes megbízásokat telefonon keresztül bonyolíthat le, egyes szolgáltatásokat telefonon igényelhet, a szolgáltatásokkal kapcsolatos kérdéseire, panaszaira pedig választ, jogorvoslatot kaphat.

Az Ügyfél azonosítása a CitiPhone szolgáltatás igénybe vétele esetén T-PIN kóddal történik, amely a Bank számára kizárólagosan és egyértelműen azonosító, jelenleg négyjegyű szám, melynek segítségével az Ügyfél a CitiPhone Banking Szolgáltatást igénybe veszi, ott Megbízásokat adhat.

Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy minden CitiPhone telefonbeszélgetés rögzítésre kerül és bizonyítékként a Bank által bármely hivatalos eljárásban felhasználható a jogszabályok előírásainak megfelelően. A Bank regisztrál a CitiPhone Szolgáltatás igénybe vétele során végrehajtott minden Megbízást és azt az Ügyfél részére az adott hónapra vonatkozó számlakivonattal igazolja vissza.

A Bank a befektetési szolgáltatások terén első sorban a következő szolgáltatásokat biztosítja CitiPhone útján:

- i. számlainformáció (egyenleg, konkrét megbízások, a legutóbbi vagy az azt megelőző számlakivonat tartalma stb.),
- ii. az Ügyfél által a szerződéssel kapcsolatban a Banknak megadott adatok változásának bejelentése, ha jogszabály, vagy a szerződés nem kíván megírásbeli formát,
- iii. számlakivonat újbóli kiadását,
- iv. a szolgáltatásokkal kapcsolatos reklamációk bejelentése,
- v. részletes és teljes körű információk a szolgáltatásokról, megbízásokról.

A Bank a jövőben más szolgáltatásokat is felkínálhat a CitiPhone szolgáltatás keretén belül, amely szolgáltatások feltételeit a Bank az Ügyféllel írásban közli. A Bank jogosult visszavonni az egyes megbízások / szolgáltatások CitiPhone igénybevételével történő elérhetőségét, ha az adott megbízásra / szolgáltatásra vonatkozó kockázat, vagy az adott szolgáltatásra / megbízásra vonatkozó jogszabály előírásai kedvezőtlen irányban megváltoznak.

7. A titoktartás szabályai

- 7.1. A Bank és az Ügyfél az üzleti kapcsolataik során kötelesek az üzleti titokra és az értékpapír-titokra vonatkozó előírásokat betartani.

- 7.2. A Bank kötelezettsége, hogy az Ügyfél által tudomására hozott, illetve az Ügyfél érdekében történt eljárása során tudomására jutott minden tényt, adatot, információt üzleti-, illetve értékpapír-titokként kezeljen. A Bank ennek megfelelően az általa tudomással bírt üzleti- és értékpapír-titokról harmadik személynek csak az Ügyfél legalább teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt írásbeli felhatalmazása alapján, kizárólag a felhatalmazásában elírt keretek között ad felvilágosítást, kivéve azokat az eseteket, amikor a Banknak jogszabályban elírt kötelezettsége az adatszolgáltatás. Amennyiben a Bank üzleti-, vagy értékpapír-titkot szolgáltat ki, erről – az értesítésekre vonatkozó szabályok figyelembe vételével – tájékoztatja az Ügyfelet. A Bank azonban nem fogja tájékoztatni az Ügyfelet az üzleti-, vagy értékpapír-titok kiadásáról, amennyiben ezt jogszabály számára megtiltja.
- 7.3. Amennyiben a Bank üzleti- vagy értékpapír-titok sértést követően, úgy az Ügyfélnek okozott kárért a polgári jog szabályai szerint felel.
- 7.4. A Bank az üzleti kapcsolatok megszűnése után is korlátlan ideig megőrzi az üzleti és értékpapír-titkot. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti, illetve az értékpapír-titok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott körön kívül - az Ügyfél felhatalmazása nélkül - nem adható ki harmadik személynek és feladatkörön kívül nem használható fel. Aki üzleti titok vagy értékpapír-titok birtokába jut, azt nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon elnyerjen, továbbá, hogy a befektetési szolgáltatónak, tisztségének, és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnek vagy azok Ügyfeleinek hátrányt okozzon.
- 7.5. A Bank az általa igénybevett közreműködő titoktartásáért felel.

8. Biztosítékok, beszámítás, a Bank visszatartási és óvadéki joga

- 8.1. *Biztosítékok.* Az Ügyfél tulajdonát képező, vagy egyébként az Ügyfelet illető, a Bank birtokába került valamennyi pénz (készpénz vagy számlapénz), akár a Bank által az Ügyfél részére nyújtott befektetési szolgáltatási, kiegészítő szolgáltatási vagy pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatás keretében került a Bank birtokába, értékpapír (nyomdai úton előállított, valamint dematerializált értékpapír), vagyontárgy és jog a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló bármely követelése biztosítékként óvadékkul szolgál, hacsak a Felek valamely vagyontárgyra vonatkozóan külön meg nem egyeznek abban, hogy az csak meghatározott célokra fordítható.
- 8.2. *A biztosítékok kiegészítése.* A Bank a Szerződés teljesítését megelőzően, vagy azt követően bármikor jogosult az Ügyfelet megfelelő biztosíték adására, vagy az Ügyfél által már szolgáltatott biztosítékok összegének vagy mennyiségének a követelés kielégítéséhez, vagy a Szerződés szerinti teljes pénzüsszeg vagy biztosíték kifizetéséhez szükséges mérték növelésére felszólítani.
- 8.3. *A Szerződés teljesítésének felfüggesztése.* A Bank az Ügyfél értesítése nélkül jogosult a Szerződés teljesítését felfüggeszteni mindaddig, amíg a Banknak az Ügyféllel szembeni követelései kielégítést nem nyernek. Az Ügyfél viseli a biztosítékként megterhelt vagyontárgyak előállításával, fenntartásával és felhasználásával kapcsolatos költségeket és kiadásokat.
- 8.4. *Az óvadéki jog érvényesítése.* Amennyiben az Ügyfél a jelen Üzletszabályzatban vagy az egyedi Szerződésben előírt határidőben a Bank vele szemben fennálló követelését

felszólítás ellenére nem elégíti ki, a Bank jogosult az óvadékból az Ügyfél esedékessé vált tartozását közvetlenül, az Ügyféllel való elszámolás mellett kielégíteni. Amennyiben a Bank követelésének kiegyenlítéséhez a nyomdai úton el állított értékpapír címletét fel kell bontani, úgy a Bank jogosult az óvadék erejéig a címletbontást végrehajtani, és ennek költségeit is az Ügyféllel megtéríttetni. Az óvadék értéke úgy állapítandó meg, hogy a Bank jogosult olyan mennyiség értékpapírt értékesíteni az értékesítés időpontjában piaci áron, melyből befolyó pénzüsszeg fedezi a követelés összegét.

- 8.5. *A biztosítékok fenntartása.* Az Ügyfél köteles a Bank javára biztosítékként lekötött pénz, értékpapír, vagyontárgy vagy jog fenntartásáról és (amennyiben szükséges) biztosításáról gondoskodni. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a Bankot írásban értesíteni a biztosítékok értékében vagy értékesíthetőségében beállott bármely változásról.
- 8.6. *A biztosítékok felszabadítása.* A Bank – saját belátása szerint – egyenként vagy együttesen felszabadíthatja azokat a biztosítékként átadott vagyonelemeket, amelyek követeléseinek biztosítása szempontjából nem szükségesek.
- 8.7. *A visszatartási jog.* A Bank a pénzügyi eszközre tartozó termékekre vonatkozó vételi megbízás teljesítése (részletteljesítése), az eladási megbízás eredménytelensége (vagy részleges eredménytelensége), az értékpapír-letétkezelési és értékpapír-kezelési, valamint az értékpapír-számla és ügyfélszámla szerződés megszűnése esetén, továbbá az Ügyfél számára vagy megbízásából teljesített bármely szolgáltatás esetén az értékpapír-kezelés keretében került értékpapír és pénz átadását a díjak, jutalékok, a külön felszámítható költségek, késedelmi kamat megfizetéséig, továbbá esetleges egyéb pénzkövetelése és kára megtérítéséig jogosult visszatartani.

A Bank az Ügyfél részére befolyt vételárnak, illetve az Ügyfél által átutalt vételárnak az összegéből jogosult levonni a díjak, kezelési költségek, a külön felszámítható költségek, a vételár vagy egyéb pénzkövetelés, a késedelmi kamat és az Ügyfélnek felrögzíthető esetleges kára összegét az Ügyfél részére való kifizetés (visszafizetés) során.

- 8.8. A Bank jogosult az Ügyfél ügyfélszámláját vagy a Banknál vezetett bármely bankszámláját, pénzforgalmi számláját megterhelni az Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló bármely esedékes tartozása összegével, a tartozás jogcímétől függetlenül. A Bank az Ügyféllel szemben fennálló követelése teljes kielégítése erejéig jogosult az Ügyfelet illető pénzt, illetve értékpapírokat visszatartani. A Bank a visszatartási jog keretében jogosult az Ügyfél javára vezetett értékpapír- és ügyfélszámlát vagy Bankszámlát a követelés kielégítéséig zárolni. Az Ügyfél ellenkező rendelkezése esetén is a Bank követelése teljes kielégítéséig a pénz, illetve az értékpapírok kiadását a Bank jogosult megtagadni.

- 8.9. *Beszámítás.* Ha a jelen Üzletszabályzat vagy Szerz és másként nem rendelkezik, abban az esetben, ha az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló bármely esedékes fizetési kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget, és az ügyfélszámla vagy a bankszámla megterhelésére sincs lehetőség, a Bank 30 (harminc) napos határidej írásbeli felszólítást küldhet a számára. Amennyiben a felszólításban megjelölt határidő lejártával az Ügyfél nem tesz eleget fizetési kötelezettségének, a Bank jogosult az Ügyfél tulajdonában de a Bank birtokában lévő, hatályos ügyletek fedezetéül el nem különített értékpapírokat értékesíteni, és a vételárból a díjai, igazolt költségei - ideértve az értékesítés költségeit is - , és bármely egyéb követelése mértékéig követelését kielégíteni. A vételár fennmaradó részét a Bank az Ügyfél ügyfélszámláján jóváírja.
- 8.10. *Költségek és kiadások.* A visszatartási-, óvadéki, illetve a beszámítási jog érvényesítésével kapcsolatos költségek az Ügyfelet terhelik.
- 8.11. *Súlyos Szerz désszegés.* Az Ügyfél e fejezetben meghatározott kötelezettségeinek megszegése a Szerz és súlyos megszegésének min sül. Amennyiben az Ügyfél a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségének a felszólításban megjelölt határidő lejártával sem tesz eleget és a tartozásának kielégítésére a számláján nincsen elegendő fedezet, úgy a Bank jogosult az Ügyféllel fennálló Szerz és azonnali hatályú felmondására.

9. Nettósítás, ügyletek közötti nettósítás

- 9.1. A Bank jogosult az Ügyféllel nettósítási megállapodás megkötésére az alábbi elvek alapján.

Ha bármilyen időpontban a kifizetések

- (i) ugyanabban a valutában/devizában; és
- (ii) ugyanazon ügylet tekintetében történnének az egyik Fél részéről a másik Fél részére, és
- (iii) ha az egyik Fél által fizetendő teljes összeg meghaladja a másik Fél által fizetendő teljes összeget, és
- (iv) ha a nagyobb összeget fizetendő Fél fizetési kötelezettségét teljesíti azáltal, hogy az általa fizetendő nagyobb összeg és a másik Fél által fizetendő kisebb összeg között különbözetet fizet ki a másik Fél részére,

akkor abban az időpontban bármely Fél e pénzüsszeg tekintetében fennálló fizetési kötelezettsége automatikusan teljesítésre kerül, és ezáltal ez a Fél ezen kötelezettsége alól szabadul.

- 9.2. A Felek jogosultak arra, hogy egy vagy több ügylet között nettósítsanak olyanképpen, hogy az ugyanazon időpontban ugyanazon valutákban/devizákban fizetendő összegek tekintetében ezen ügyletekre tekintettel egy nettó összeg kerül meghatározásra, tekintet nélkül arra, hogy ezek az összegek ugyanazon ügylet tekintetében fizetendő k-e. A Feleket ezen választás joga megilleti az ügyletek különböző csoportjaira nézve is. A Felek jelen 9. pont esetében ügylet alatt a Felek között létrejött azonnali devizaügyleteket is értik.

10. **Befektet -védelmi szabályok**

10.1. *Az ügyfél-követelések védelme.* A Bank biztosítja, hogy az Ügyfél pénzügyi eszközei, illetve pénzeszközei felett kizárólag maga az Ügyfél, valamint azon személy(ek) rendelkezhessenek, akiket maga az Ügyfél erre szabályszer en felhatalmazott és akiket a Bank ebb l a célból nyilvántartásba vett. A Bank az Ügyfél tulajdonát képez vagyont kizárólag az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használhatja fel. A Bank a rendelkezése alatt álló ügyfélvagyonnal sajátjaként nem rendelkezhet. A Bank köteles biztosítani, hogy az Ügyfél a tulajdonában lev pénzügyi eszközr l, t zsedei termékr l, illetve pénzeszközr l bármikor rendelkezni tudjon. Kivételt képez ez alól az Ügyfél által, rendelkezési jogának kizárásával a Banknál óvadékba helyezett pénz vagy pénzügyi eszköz. Az Ügyfél hozzájárulását adhatja, hogy a Bank használja az egyébként az Ügyfelet megillet pénzügyi eszközöket finanszírozási tranzakciókhoz (pl. kölcsön ügylet, repo), illetve azokat a pénzügyi eszközöket e célból a Bank saját értékpapírszámláján vagy más Ügyfél számláján tarthassa.

A Bank megbízásonként, és ett l függetlenül rendszeres id közönként tájékoztatja az ügyfelet a számláján nyilvántartott pénzügyi eszközök, illetve pénzeszközök állományáról, illetve az egyes megbízásokról és azok teljesítésér l.

A Bank az Ügyfelet megillet pénzügyi eszközöket, t zsedei termékeket az Ügyfél értékpapír-számláján, illetve elszámolóháznál vagy letétkezel nél, a saját pénzügyi eszközeit l, t zsedei termékeit l elkülönítve kezeli. A Bank a rendelkezése alatt álló Ügyfélvagyonnal sajátjaként nem rendelkezhet. A Bank ügyfélszámlán és az értékpapír-számlán elkülönítetten tartja nyilván az azonnali, az opciós és a határid s ügyletekb l ered , követeléseket és kötelezettségeket.

Az Ügyfelelt megillet követelés a Bank hitelez jével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehet igénybe.

10.2. *Az ír befektet i kártalanítási rendszer (Investor Compensation Scheme).* A Bank, mint az ír székhely Citibank Europe plc. fióktelepe az Ír Köztársaság jogszabályai szerinti befektet védelmi rendszer tagja. A rendszer legf bb célja megfelel pénzügyi fedezet létrehozása, amely terhére a fizetéseképtelenné vált befektetési szolgáltatók ügyfelei részére kártalanítást lehet fizetni. A rendszer kizárólag akkor nyújt kártalanítást a befektet nek, ha a rendszer valamely tagja pénzügyi helyzete következtében nem képes a ügyfeleinek nála elhelyezett pénzügyi eszközeit visszaadni. A kártalanítási rendszerrel kapcsolatos részletes információk elérhet ek a Bank honlapján (www.citibank.hu) és fiókjaiban.

11. **A Bank felel ssége**

11.1. *Általános szabályok.* A Bank a befektetési szolgáltatási (kiegészít szolgáltatási) tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények között lehetséges - figyelembevételével és a t le elvárható gondossággal jár el. A Bank megtéríti mindazt a kárt, amelyet e kötelezettségének esetleges megszegésével az Ügyfeleknek okoz. A Bank nem felel azért a kárért, amely a Bank elvárható gondos eljárása ellenére következett be.

A jogszabályban meghatározott esetek, valamint az Ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerz désszegése kivételével a Bank a Szerz dés teljesítéséért a felel sségét nem zárhatja ki.

A Bank nem felel az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha a teljesítést az Ügyfél és egy harmadik személy között fennálló jogvita, vagy a Bank teljesítési segédjének nem min sül harmadik személy magatartása akadályozza. A Bank nem vállal felel sséget az egyedi megbízások teljesíthet ségéért, továbbá azért, hogy az értékpapírok az Ügyfél által meghatározott kondíciók szerint eladhatók, illetve megvásárolhatók. A Bank nem felel az Ügyfél téves vagy késedelmes adatszolgáltatásából, illetve mulasztásából ered károkért. Ha a Bank felismeri az adatszolgáltatás téves voltát, felhívja az Ügyfelet a helyes adatok közlésére.

A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének a következményeiért, amelynek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálattal nem lehetett felismerni.

Mind a Bank, mind az Ügyfél felel az általa a másik Félnek átadott adatok, információk valódiságáért, pontosságáért és teljességéért, továbbá az általa eladásra felajánlott értékpapír, pénzügyi eszköz, t zsdetermék létezéséért, érvényességéért, és a rajta fennálló korlátlan rendelkezési jogért, az értékpapírok, pénzügyi eszközök, t zsdetermékek per-, igény- és tehermentességéért.

- 11.2. *Vis Maior.* A Bank nem felel s semmilyen olyan veszteségért vagy kárért, amely ellenállhatatlan er (Vis Maior), kötelez er ej jogszabályok, hazai vagy külföldi hatóságok tevékenysége vagy határozata eredményeként merül fel. Vis Maior minden olyan esemény, amely a Bank hatalmán kívül álló, el reláthatatlan, vagy ha el relátható, akkor elkerülhetetlen. Vis Maior esetén is azonban mindkét Félnek kárenyhítési kötelezettsége van.
- 11.3. *Kibocsátói nem teljesítés.* A fentieken túl a Bank nem felel s a Szerz dések alapján az Ügyfél részére megszerzett értékpapírok kibocsátóinak, ideértve a Magyar Állam hitelképességében és/vagy fizet képességében bekövetkezett változásokért vagy korlátozásokért.
- 11.4. *Megbízás szabályai.* A Bank a Szerz dést az Ügyfél által adott utasításnak megfelelő en köteles teljesíteni. A Bank köteles az Ügyfelet figyelmeztetni, ha az Ügyfél utasítása nem teljesíthet vagy nem szakszer . Ha az Ügyfél – a Bank figyelmeztetése ellenére – utasításának teljesítéséhez ragaszkodik, a Bank a Szerz dést teljesíti, és tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a Bank nem vállal az ilyen teljesítéssel kapcsolatban semmiféle felel sséget.
- 11.5. *A Citigroup/Citibank N.A. felel ssége.* A Bank nem vállal felel sséget vagy anyagi kockázatot az Ügyféllel szemben az Ügyfél javára jóváírt összegek (amelyeket a Bank belátása szerint a saját nevében elhelyezhet az általa választott betétfellev knél) adózás, illetékfizetés vagy leértékelés miatt bekövetkez értékcsökkenéséért, vagy az összegek fel nem használhatóságáért, ami az átválthatóságot és/vagy átutalhatóságot érint korlátozásokból, igénybevitelb l, kényszerátutalásból, háború, polgári zavargások, bármely lefoglalás, katonai vagy bitorló jelleg hatalomgyakorlás, vagy más hasonló, a Bank által nem befolyásolható okból ered, és amely esetekben a Citigroup, illetve annak bármely fiókja, leányvállalata vagy egysége sem felel s.

12. Jogviták rendezése

- 12.1. *Békés rendezés.* Az Ügyfél által szóban vagy írásban benyújtott panaszra vagy igényre a Bank lehet ség szerint 15 (tizenöt) munkanapon belül írásban válaszol, vagy – amennyiben ez lehetséges – azt orvosolja.
- 12.2. *Rendes Bíróság.* A Bármely olyan jogvitában, amely a Bank és az Ügyfél közötti Szerz déssel összefüggésben, annak megszegésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. tv. rendelkezéseivel összhangban a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság jár el.
- 12.3. *Irányadó jog.* A Bank és az Ügyfél közötti Szerz désre Magyarország joga irányadó.
- 12.4. *Vitarendezés OTC Származtatott Ügyletekkel kapcsolatban.* Amennyiben valamely Pénzügyi Szerz dés Félnek vagy Nem Pénzügyi Szerz d Félnek min sül Ügyfél vagy a Bank szerint valamely OTC Származtatott Ügylet értékelésének elismerésével illetve valamely Pénzügyi Szerz dés Félnek vagy Nem Pénzügyi Szerz d Félnek min sül Ügyfél által nyújtandó biztosítékkal kapcsolatban a Felek között vita keletkezik, akkor Felek –a Felek egyéb jogszabályon vagy szerz désen alapuló egyéb jogainak korlátozása nélkül- a jelen pont szerinti eljárást tekintik irányadónak. Az adott OTC Származtatott Ügylettel kapcsolatos vita keletkezését észlel Fél köteles a másik Felet az általa vitásnak tekintett OTC Származtatott Ügylet azonosításához szükséges adatok feltüntetésével és a vita lényegének összefoglalásával írásban értesíteni. Az értesítés másik Fél általi kézhezvételét követ en Felek haladéktalanul kötelesek jóhiszem egyeztetést kezdeni a vita rendezésének érdekében. Amennyiben az egyeztetés 5 munkanapot meghaladóan eredménytelen marad, akkor Feleknek az egyeztetésben részt vev munkatársai a vita rendezésének érdekében az egyeztetésbe bevonják a Felek felel s vezet it és/vagy vezet tisztségvisel it, illetve ennek eredménytelensége esetén Felek a vita rendezésére a jelen Üzletszabályzat, illetve a Felek között fennálló szerz dés vagy jogszabály által biztosított egyéb vitarendezési eljárásokat alkalmazzák.

13. Adózás

- 13.1 *Adó fizetése.* Az Adókkal kapcsolatos felel sség az Ügyfelet terheli, és az Ügyfél meger síti, hogy az Adók megfizetése t terheli. A Bank az Ügyfél részére teljesítendő kifizetésekbe l levonja vagy visszatartja a megfelelő Adókat a hatályos jogszabályok szerint, melyek magukban foglalják különösen, de nem kizárólagosan (i) a törvényeket és el írásokat, (ii) jogi, kormányzati vagy szabályozó hatóságokat, valamint (iii) a Bank és valamely kormányzati hatóság, illetve két vagy több kormányzati hatóság között létrejött megállapodásokat (jelen mondat értelmezésében a hatályos jogszabály hazai és külföldi egyaránt lehet). Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult az Ügyfél számára nyilvántartott bármely egyenleget megterhelni, és ezt a készpénzt/számlapénzt Adók kiegyenlítésére felhasználni. A Bank a terhelés vagy visszatartás teljes összegét id ben befizeti a megfelelő kormányzati hatóság részére a hatályos jogszabályok szerint, a jelen pont rendelkezéseinek megfelelő en. Amennyiben a Bank által az Ügyfél részére korábban jóváírt összeg vonatkozásában Adó fizetési kötelezettség merül fel, az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult az Ügyfél számára nyilvántartott bármely egyenleget a szóban forgó korábbi Adó kiegyenlítése érdekében megterhelni. Az esetleges különbözet továbbra is az Ügyfél felel ssége, és az Ügyfél vállalja, hogy a Bank vagy bármely kormányzati hatóság felszólítására azt megfizeti. Amennyiben az

Adókat a Bank vagy annak kapcsolt vállalkozása fizeti meg, az Ügyfél vállalja, hogy a megfizetett összegnek az Ügyfél részére teljesített kifizetésből visszatartott, illetve az Ügyfél javára nyilvántartott egyenlegre terhelt összeg által nem fedezett részét a Banknak haladéktalanul megtéríti.

- 13.2. A Bank jogosult az Ügyféltől adójogi honosságát hitelt érdemlően igazoló dokumentum bemutatását kérni.
- 13.3. Kizárólag az Ügyfél felelőssége, hogy a megbízásából végrehajtott tranzakciók következtében adófizetési kötelezettségének eleget tegyen, illetve a szükséges bejelentéseket, bevallásokat az adóhatóság felé megtegye. Az ügyletek adójogi következményeit kizárólag az Ügyfél viseli. A Bank által az Ügyfelek számára az adózási elírásokról adott tájékoztatás a fentebb rendelkezésekre terjed ki, és nem helyettesítheti, hogy az Ügyfél maga is megismerkedjék az adóelírásokkal. A Bank javasolja az Ügyfelek számára, hogy a befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos adójogi kérdésekről konzultáljanak adótanácsadóval.
- 13.4. *T* *keszámla*. A Bank jelenleg a Tpt-ben és az adójogszabályokban meghatározott *t* *keszámlákat* nem vezet.

14. Az ügyleti adatok elektronikus feldolgozása

- 14.1. A Bank minden elfogadott megbízást és hatályba lépett szerződést ügyviteli rendszerében elektronikusan, visszakereshető módon rögzíti és tárol.
- 14.2. A Bank fenntartja magának a jogot arra, és az Ügyfél a jelen Üzletszabályzat elfogadásával hozzájárulását adja ahhoz, hogy az ügyleti adatokat és kapcsolódó segédfunkciókat elektronikus feldolgozás útján kezelje egy olyan helyen, amelyet a Bank erre optimálisnak talál akár Magyarország határain belül, akár azon kívül, mindig szem előtt tartva azt, hogy az Ügyféllel szemben vállalt kötelezettségeit teljesítse, valamint az irányadó törvényeket és jogszabályokat betartsa.

15. A Szerződés megszűnése

- 15.1. *A Szerződés megszűnésének esetei*. A Szerződés, hacsak a Felek a Szerződésben eltérően nem állapodnak meg, vagy ha az adott Szerződés jellegéből értelemszerűen más nem következik, az alábbi módon szűnik meg:
- (i) a Szerződésben meghatározott teljesítési határidő eredménytelen lejártával, hacsak a Felek a Szerződést írásban meg nem hosszabbítják;
 - (ii) a Szerződés határidő lejártával teljesítésével;
 - (iii) ha a Szerződés kifejezetten lehetővé teszi, a Szerződésben foglalt feltételekkel azonnali hatállyal bármelyik Fél írásban közölt elállásával/felmondásával, az elállási/felmondási nyilatkozat másik Fél általi kézhezvételekor;
 - (iv) ha jogszabályi változás, Vis Maior vagy egyéb hasonló körülmény folytán a megbízás tárgyatlaná válik vagy végrehajtása ésszerű határidőn belül lehetetlenné válik;
 - (v) ha a Szerződésben meghatározott pénzügyi eszközök kereskedelme szabályozott piacon megszűnik;

- (vi) ha a Bank szóban forgó tevékenységére vonatkozó engedélyét a Felügyelet visszavonta vagy felfüggesztette.

15.2.A Szerz és felmondása

- 15.2.1. *Eltér jogszabályi vagy egyedi szerz és rendelkezések hiányában a Bank és az Ügyfél Szerz éséiket, illetve szerz és kapcsolataikat 30 napos felmondási id vel a másik félhez intézett írásos nyilatkozattal szüntethetik meg.*
- 15.2.2. *A Bank megtagadhatja az Ügyféllel szemben fennálló szerz és kötelezettségének teljesítését a jogszabályban megengedett esetekben, továbbá ha:*
- a) *a szerz és kötést követ en a Bank körülményeiben olyan lényeges változás állott be, amely miatt a szerz és teljesítése többé el nem várható; vagy*
 - b) *a szerz és kötést követ en az Ügyfél gazdasági, m ködési vagy pénzügyi helyzetében a Bank megítélése szerint kedvez tlen változás következett be; vagy*
 - c) *a szerz és kötést követ en az Ügyfél megsérti az Általános Üzleti Feltételekben, vagy a szerz ésben foglalt kötelezettségét;*
 - d) *a Bank részére a jelen Szerz és feltételeinek vagy bármely Ügyletnek a teljesítése jogellenessé válik.*
- 15.2.3. *Ellenkez megállapodás hiányában a Bank bármely Szerz és b l folyó kötelezettsége teljesítését megtagadhatja és/vagy a Szerz és t azonnali hatállyal felmondhatja, ha az alábbi Szerz és szegési Események bekövetkeznek:*
- a) *a Banknak tudomására jut bármely olyan tény vagy körülmény, amelynek alapján a Szerz és t, vagy konkrét ügyletet nem kötött volna meg, ideértve minden, az Ügyfél anyavállalatának pénzügyi, gazdasági vagy egyéb körülményeiben bekövetkez hátrányos változást, amely érinti a Bank és az Ügyfél és/vagy az anyavállalat között létrejött megállapodásokat vagy az anyavállalatnak a tartozást biztosító kötelezettségeit vagy egyéb a Bank és az Ügyfél között létrejött megállapodásokat;*
 - b) *bármely, az Ügyfél jogi-, pénzügyi- vagy bármely más vagyoni helyzetét érint olyan kedvez tlen változás állt be, amely a Bank megítélése szerint veszélyezteti az Ügyfél Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségei teljesítését;*
 - c) *az Ügyfél késelemben esett a Szerz ésben foglalt bármely fizetési kötelezettségével vagy az Ügyfél, leányvállalatai vagy társvállalatai adósságaikat nem fizetik meg esedékességkor;*
 - d) *az Ügyfél téves vagy félrevezet nyilatkozatot tesz a szerz ésre nézve vagy azzal kapcsolatban, vagy ha az Ügyfél a Bankot valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más egyéb módon megtévesztette;*
 - e) *az Ügyfél nem vagy nem szerz és szer en teljesíti valamely, a Szerz és b l, a Mellékletek b l vagy bármely visszaigazolásából ered kötelezettségét vagy az ilyen Szerz ésben, Mellékletben, visszaigazolásban vagy az a Befektetési Szolgáltatási Tevékenységekre vonatkozó Üzletszabályzatában foglalt rendelkezés, nyilatkozat, szavatosság vagy kötelezettségvállalás, illetve bármely, a szerz és t biztosító mellékkötelezettség szerint fennálló kötelezettségét amennyiben e mulasztása pótolható és a Szerz és, vagy a Szerz és melléklete erre vonatkozó türelmi id t tartalmaz, e mulasztását a Szerz ésben, vagy a mellékletben meghatározott türelmi id n belül nem pótolja;*
 - f) *a Bank kivételével bármely fél szerz és szegést követ el a Bank és az Ügyfél közötti szerz és alapján fennálló tartozáshoz kapcsolódó bármely kötelezettség,*

- felelősségvállalás megállapodás tekintetében, és ez az Ügyfél részéről is szerződés-szegésnek minősül;
- g) az Ügyfél megszegte harmadik féllel (felekkel) kötött kölcsön- vagy hitelszerződésből vagy bármely pénzügyi tartozást megtestesítő szerződésből, jogviszonyból eredő bármely kötelezettségét, és ez feljogosítja ezen harmadik felet (feleket) a szerződés azonnali hatályú felmondására és a tartozások lejárttá nyilvánítására, még abban az esetben is, ha ezen harmadik fél (felek) ezen jogát (jogukat) bármely okból nem gyakorolja (gyakorolják) a tartozások lejárat eltelte visszafizetéséhez való jogot;
 - h) az Ügyfél vagy az Ügyfél vállalata, amelyben többségi részesedéssel vagy irányító többségi szavazati joggal rendelkezik, vagy az Ügyfél többségi részesedéssel rendelkező tulajdonosa illetve legfeljebb az Ügyfélben irányító többségi szavazati joggal rendelkező természetes vagy jogi személy fizetésképtelenné válik vagy ellene csőd- vagy felszámolási eljárás van folyamatban vagy csőd- vagy felszámolási eljárás megindítása valószínűsíthető, illetve legfeljebb ezen események valamelyikének bekövetkezése fenyeget;
 - i) elrendelték az Ügyfél, leányvállalatai vagy társvállalatai felszámolását, végelszámolását vagy csődjét; vagy eljárás indult az Ügyfél, leányvállalatai vagy társvállalatai felszámolására, végelszámolására vagy csőd eljárást indítottak ellene vagy az Ügyfél vagy leányvállalatai fizetésképtelenné válik vagy általánosan nem képes adósságait azok esedékességekor kifizetni vagy írásban elismerni, hogy nem képes adósságait azok esedékességekor kifizetni;
 - j) Az Ügyfél hitelbiztosítékkal rendelkező hitelezéssel jogosulttá válik az Ügyfél teljes vagyonának vagy annak jelentős részének birtokbavételére;
 - k) az Ügyfél nem teljesíti a jogerős ítéletben vagy végzésben foglalt fizetési kötelezettségét;
 - l) az Ügyfél a Bank elzetes írásbeli hozzájárulása nélkül bármely más társaságba beolvad, azzal összeolvad vagy harmadik félre átruházza vagyonának jelentős részét vagy másként rendelkezik vagyonának jelentős részéről, vagy jelentős mértékben megváltoztatja üzleti tevékenységének körét, illetve legfeljebb jellegét, vagy felhagy minden üzleti tevékenységével vagy annak jelentős részével illetve ennek a veszélye fenyeget;
 - m) az Ügyfél megtagadja a Szerződést, vagy olyan nyilatkozatot tesz vagy olyan intézkedést hajt végre, amely azt a szándékát bizonyítja, hogy a továbbiakban nem kíván a Szerződés által kötelezve lenni;
 - n) az Ügyfél megakadályozza a Bank által végzett ellenőrzést, vagy nem tesz eleget a Bankkal szemben szerződés vagy jogszabály alapján fennálló adatszolgáltatási kötelezettségének;
 - o) az Ügyfél biztosíték adására vagy megerősítésére, kiegészítésére vonatkozó felszólításnak haladéktalanul nem tesz eleget;
 - p) az Ügyfél teljes vállalkozását vagy annak jelentős részét kisajátítják, államosítják, kényszerértékesítik vagy az köztulajdonba kerül vagy az Ügyfél a továbbiakban nem képes vagy nem jogosult az irányítási, ellenőrzési vagy tulajdonosi jog gyakorlására;
 - q) A könyvvizsgálók az Ügyfél által átadandó auditált pénzügyi kimutatást minősítik;
 - r) a Polgári Törvénykönyv értelmében törvényes zálog keletkezik az Ügyfél vagyonán vagy annak egy részén vagy a hatáskörrel rendelkező bíróság az Ügyfél vagyonának lefoglalására vonatkozó határozatot hoz;
 - s) Egyéb, a Felek által a Szerződésben, a Szerződés mellékleteiben, bármely visszairázközlésben foglalt feltétel teljesül, esemény bekövetkezik.

15.2.4. Bármely Szerz désszegés esetén a Bank – minden más jogának fenntartása mellett – az Ügyfélnek küldött írásos értesítése alapján:

- i. azonnali hatállyal felmondhatja a Szerz dést; és/vagy kijelentheti, hogy az Ügyfél valamennyi tartozása és annak minden része a Bank els írásbeli felszólításakor fizetend , amely esetben ezen összeg ilyen írásos felszólítás esetén esedékessé válik, a fenti jogok fenntartása mellett; és/vagy
- ii. a Banknak az Ügyféllel kötött szerz dése alapján fennálló valamennyi kötelezettsége is megsz nik;
- iii. abban az esetben, ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségét, a Bank követelését a hatályos jogszabályoknak megfelel en az Ügyfél Banknál vezetett bármely bankszámlájával, ügyfélszámlájával, illetve a Banknál elhelyezett eszközeivel szemben beszámítással érvényesíti. A Bank kérésére vagy szerz dés alapján az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy követelését más bankoknál vezetett számlájával szemben azonnali beszedési megbízás útján érvényesítse. Az Ügyfél felhatalmazza minden más számlavezet bankját, hogy teljesítse a Bank azonnali beszedési megbízásait;
- iv. ha az egymással szemben beszámítandó követelések különböz pénznemben vannak meghatározva, az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy azokat átváltsa olyan piaci árfolyamon, melyet a Bank a beszámítás céljaira ésszer en és jóhiszem en meghatároz. Az Ügyfél továbbá felhatalmazza a Bankot, hogy ha azon kötelezettség, amelyre a beszámítást gyakorolni kívánják, nem meghatározott összeg , ezen kötelezettség összegét ésszer en és jóhiszem en határozza meg a beszámítás céljaira;
- v. amennyiben a Bank nem gyakorolja vagy késedelmesen gyakorolja jogát vagy nem él jogorvoslati lehet ségeivel, ez nem jelenti azt, hogy a Bank jogáról lemondott, továbbá, ha a Bank valamely jogával részben él, vagy jogorvoslati lehet ségeit csak részben merítette ki, nem zárja ki azok kés bbi érvényesítését.

15.2.5. Felmondás esetén a Bank követelése azonnal esedékessé válnak. Ilyen esetben a Bank az Ügyfél el zetes értesítése nélkül jogosult haladéktalanul gyakorolni a jelen Üzletszabályzatban foglalt összes jogát. A felmondást követ en és a cs d- vagy felszámolási eljárás vagy az Ügyfél egyéb átszervezése alatt és mindaddig, amíg a Bank Ügyféllel szemben fennálló követelése végleg rendez dött és maradéktalanul kielégítést nyert, a jelen Üzletszabályzat érvényes és alkalmazandó marad.

Ha a Magyar Nemzeti Bank az adott értékpapír jegyzését, forgalmazását vagy eladását meghatározott id tartamra felfüggeszti, az Ügyfél és a Bank egyaránt elállhat a Szerz dést l, illetve felmondhatja azt. Az üzleti kapcsolatok megszüntetésével az Ügyfél részére vezetett ügyfél- és alszámlák egyenlege azonnal esedékessé válik. Az Ügyfél ezen kívül köteles a Bankot az összes számára vagy a megbízásából elvállalt kötelezettségek alól mentesíteni, a vállalt kötelezettségekért helytállni és amennyiben ez nem lehetséges, a kötelezettségekre megfelel biztosítékot nyújtani.

15.2.6. *Felmondás az Ügyfél részér l:* Az Ügyfél a felmondása esetén köteles helytállni azokért a kötelezettségekért, amelyeket a Bank a Szerz dés alapján már elvállalt. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy szabályozott piacon történ ügyletkötésre vonatkozó megbízás esetén a szabályozott piac napi nyitását követ en a Bank arra a napra vonatkozóan a Szerz dés felmondását nem tudja úgy elfogadni, hogy azt teljes bizonyossággal teljesíteni is tudja.

- 15.3. *Elállás:* Elállásnak bármelyik Fél részér l csak akkor van helye, ha a Szerz és teljesítése még egyáltalán nem kezd dött meg.

16. A Szerz és módosítása, teljesítése

- 16.1. *A Szerz és módosítása.* A Felek a Szerz és kizárólag közös megegyezéssel írásban módosíthatják. Az el z mondat alkalmazásában nem min sül azonban módosításnak az Üzletszabályzat Bank általi módosítása. A Szerz és bármilyen módosítása csak a következ banki munkanaptól lép hatályba. A Bank azonban megkísérli a módosításokat, ha azok aznapi üzletkötésre vonatkoznak, a lehet ségekt l függ en teljesíteni. A Bank nem vállal felel sséget amiatt, ha nem tud alkuszával a szabályozott piac, végrehajtási helyszín nyitvatartási ideje alatt kapcsolatba lépni, és a módosítást végrehajtani illetve, ha az alkusz az ügyletkötésre az eredeti feltételek szerint már kötelezettséget vállalt.
- 16.2. *Teljesítés.* Legkés bb a Szerz és elszámolását követ els banki munkanapon a Bank az Ügyfélnek járó pénzüsszeget átutalja vagy kifizeti, vagy az Ügyfél ügyfélszámláján jóváírja. Legkés bb a Szerz és elszámolását követ els banki munkanapon a Bank az Ügyfélnek járó értékpapírt az Ügyfél értékpapír-számláján jóváírja vagy az Ügyfél kérése esetén kiszolgáltatja. Összevont címletben el állított értékpapírok (Global Note vagy New Global Note) teljesítése az Ügyfél letéti számláján való jóváírással történik. A Bank nem vállal felel sséget a fenti teljesítési határid kért, ha a megkötött ügylet alapján az értékpapírok átadása a szabályozott piac elszámolási hibájából vagy egyéb, a Bank hibáján kívüli okból késik.
- 16.3. *Letéti rzés.* Amennyiben az Ügyfél a Szerz és teljesítésér l szóló értesítés kézbesítését követ els napon az értékpapírt nem veszi át, a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél azt letéti rzésre nála hagyta és a letéti rzésért letéti díjat számít fel.
- 16.4. *A fizikai értékpapír kiszolgáltatása.* A nyomdai úton el állított értékpapír kiszolgáltatása átadás-átvételi jegyz könyv kitöltésével és aláírásával történik. Összevont címletben el állított értékpapírok (Global Note vagy New Global Note) teljesítése az Ügyfél letéti számláján való jóváírással történik.
- 16.5. *A teljesítés helye.* A Bank és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolatok során keletkez szerz és kötelezettségek teljesítésének helye a Bank székhelye.

17. A Bank befektetési szolgáltatási vagy kiegészít szolgáltatási engedélyének megszüntetése, visszavonása, felfüggesztése, korlátozása

- 17.1. *Értesítés.* A Bank befektetési szolgáltatási vagy befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészít szolgáltatási engedélyének részleges vagy teljes visszavonása, felfüggesztése, egyes tevékenységeinek részleges vagy teljes felfüggesztése, korlátozása esetén err l haladéktalanul értesíti az Ügyfelet a jelen Üzletszabályzat 3. fejezetében foglaltaknak megfelelő en.
- 17.2. *Állományátruházás.* A Bank befektetési szolgáltatási vagy befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészít szolgáltatási tevékenységének megszüntetése vagy felfüggesztése, korlátozása, illetve az engedély visszavonása esetén a Bank jogosult az

Ügyfelével szemben fennálló szerz déses kötelezettségeit a 17. fejezete szerint más – magyar vagy külföldi - befektetési vállalkozásra (továbbiakban ideértve a befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező hitelintézetet is) átruházni.

18. Díjak, jutalékok, költségek

- 18.1. *Díjak.* Az Ügyfél a Bank minden szolgáltatásáért a Szerz désből vagy a Díjtételekben meghatározott díjat, jutalékot (továbbiakban együtt: „díj”) köteles fizetni, kivéve, ha a Felek ettől eltérően állapodtak meg.

A díj mértékét a Bank és az Ügyfél között megkötött szerz dések, szerz déses rendelkezés hiányában a Banknak az ügyfélforgalom részére nyitva álló üzleti helyiségeiben megtekinthető Díjtételek tartalmazzák. A Bank a díjak megváltoztatásáról, új díjak bevezetéséről az Ügyfelet Hirdetményben értesíti. A Bank a Hirdetmény kézbesítési időpontját követően tizenötödik naptól az Ügyfél számára a módosított díjat számítja fel.

A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, és az Ügyfél elismeri a Bank azon jogát, hogy a Bank jogosult a Díjtételekben megjelölt díjat a bel- és külföldi pénz- és tőkepiaci viszonyok, a jogszabályok, hatósági elírások, vagy a banki üzletmenet, illetve üzletpolitika megváltozását felismerve, ahhoz igazodva, egyoldalúan megváltoztatni.

A Bank Ügyfél részére való szolgáltatási tevékenységéért harmadik személyektől elfogadhat jutalékot, díjat vagy egyéb elnyert. Amennyiben erre sor kerül, a jogszabályi kötelezettségek alapján erről az Ügyfelet megfelelően tájékoztatja.

Az egyes Szerz désekben rögzített díj mértékét csak a Szerz désből, vagy az Üzletszabályzatban meghatározott módon lehet megváltoztatni.

Az egyes Szerz désekben meghatározott díj mértékét a Bank a Díjtételek módosítására vonatkozó, jelen pont szerinti módon jogosult változtatni azzal, hogy az Ügyfelet a változásról, új díjak bevezetéséről a változást megelőző tizenötödik napon postán, futár útján vagy tartós adathordozón köteles értesíteni.

A díj megfizetésének pontos feltételeit a Díjtételek, illetve a vonatkozó Szerz dések tartalmazza.

- 18.2. *Költségek.* Bank által az Ügyfél részére teljesített szolgáltatásoknak a szokásos mértékű meghaladó költségei - különösen a vételi bizomány tárgyát képező eszköz ellenértéke, az esetleges hatósági eljárás költségei, a közreműködő igénybevételek költségei, a jogi és egyéb szakértői költségek, postaköltségek, illetékek - az Ügyfelet terhelik.

Az Ügyfél megtéríti a Banknak az adott ügyvel kapcsolatban felmerült bármely jogi költségét, ideértve az igénybevett tanácsadók, szakértők és könyvvizsgálók stb. tiszteletdíját. Az Ügyfél megtéríti a Banknak az Ügyfél és a Bank közötti jogvita során felmerült ügyvédi költségeit, kivéve, ha a bíróság másként dönt. Az Ügyfél megtéríti a Banknak az Ügyfél és harmadik fél közötti jogvitában, perben vagy peren kívüli eljárásban felmerült ügyvédi költségét.

Az Ügyfél megtéríti a Banknak az adott üggyel kapcsolatban felmerült bármely költségét, beleértve, de nem kizárólag, amely a telekommunikációs eszközök

használatából, futárszolgálat és bármely egyéb, az ügylettel közvetlenül kapcsolatos bármilyen jelleg szolgáltatás igénybevételéből ered. Az Ügyfél költségviselési kötelezettsége független attól, hogy az adott ügylet létrejött vagy megvalósult-e, továbbá attól, hogy a megbízást visszavonták, vagy a kötelezettségvállalás bármely okból megszűnt.

- 18.3. *Közös szabályok.* Mind a Bank, mind az Ügyfél a fizetési kötelezettsége késedelmes teljesítése esetén késedelmi kamatot köteles fizetni.

A Bank által az egyes ügylettípusoknál felszámított késedelmi kamat mindenkori mértékét a Díjtételek tartalmazza. Meghirdetett késedelmi kamat hiányában a törvényes (a jogszabályban meghatározott) mérték az irányadó.

Eltérő rendelkezés hiányában a Bankot megillet díj, költség stb. nettó módon értelmezendő. Abban az esetben, ha az adott szolgáltatást adó vagy illeték terheli, ez a szerződésben vagy a Díjtételekben meghatározott díjon felül kerül felszámításra.

- 18.4. *Anyagi és nem anyagi jellegű juttatások.* A Bank az általa az Ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban harmadik személy által időről időre díjazásban, jutalékban vagy egyéb nem anyagi juttatásban részesülhet, illetve ilyeneket maga is biztosíthat. Ezek a díjak, jutalékok és egyéb nem anyagi juttatások a következő formák bármelyikét ölthetik: vendéglátás a bank hivatalos helyiségén kívül, konferenciák, szemináriumok és képzések, Ügyfél rendezvények, befektetéssel össze nem függő rendezvények, belépőjegyek, ajándékok és hozzájárulás a Bank saját költségeihez.

19. Pénzmosás elleni szabályok

A Pénzmosási törvény értelmében a Bankot az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor ügyfél átvilágítási kötelezettség terheli, amelynek során a Bank köteles az Ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni (l. az Üzletszabályzat 2. fejezete). Ha a Bank pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülését észleli, akkor köteles erről a pénzügyi információs egységként működő hatóságot értesíteni. Ha a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény egy ügyleti megbízás teljesítése során merül fel és ennek ellenőrzéséhez a pénzügyi információs egységként működő hatóság intézkedése szükséges, akkor a Bank – a hatóság haladéktalan értesítése mellett – köteles az ügyleti megbízás végrehajtását a hatóság további intézkedéséig, de belföldi ügylet esetén legfeljebb egy, külföldi ügylet esetén legfeljebb két munkanapra felfüggeszteni. A Bankot nem terheli felelősség az ügyleti megbízás teljesítésének a fentiek szerint történt jóhiszemű felfüggesztéséért. A hatóság a Banktól kapott bejelentésben található információt kizárólag a Pénzmosási törvényben meghatározott bűncselekmények felderítésére használhatja fel. A Bank köteles az általa a Pénzmosási törvény alapján tett bejelentést, teljesített adatszolgáltatást, illetve az ügyleti megbízás felfüggesztését titokban tartani.

II. A Bank által végzett egyes befektetési szolgáltatási tevékenységek leírása

20. Pénzügyi eszköz elhelyezése, illetve a t keszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefügg kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás

A Bank a egyedi szerz dés (egyedi megbízás) feltételeinek megfelelő en látja el a fenti befektetési szolgáltatási- és kiegészít szolgáltatási tevékenységeket. A tevékenység keretében a Bank els sorban az alábbi feladatok ellátására jogosult

- a) értékpapír fogalomba hozatalának szervezésével kapcsolatos tanácsadás;
- b) közrem ködés az Ügyfél megbízása alapján történ nyilvános vagy zártkör forgalomba hozatal érdekében az Ügyfél vagy harmadik személy által készített tájékoztató vagy információs összeállítás elkészítésében, és annak jóváhagyása céljából a Magyar Nemzeti Banknak történ benyújtásában;
- c) értékpapír forgalomba hozatal során forgalmazókénti eljárás keretében a tájékoztató vagy információs összeállítás közzététele és a jegyzés lebonyolítása;
- d) az értékesítéssel (jegyzéssel) kapcsolatos feladatok elvégzése;
- e) vállalatok felvásárlásával, összeolvadásával, struktúrálásával, illetve értékesítésével kapcsolatos tanácsadás, tranzakciók szervez kénti lebonyolítása;
- f) t kefinanszírozással kapcsolatos konstrukciók kidolgozása;
- g) részvény- és kötvénykonstrukciók kidolgozása és kibocsátásuk lebonyolítása, befektetésekkel kapcsolatos pénzügyi innováció, pénzügyi konstrukciók kidolgozása.

A Bank a forgalomba hozatal során a tájékoztató elkészítésekor az értékpapír kibocsátója által számára átadott, illetve hozzáférhet vé tett adatok és információk alapján jár el. A kibocsátó köteles minden esetben a forgalomba hozatallal kapcsolatos, jogszabály által el írt, vagy a Bank által kért információkat a megfelelő határid ig és tartalommal a Bank rendelkezésére bocsátani. Ezen információk maradéktalan rendelkezésre bocsátása a kibocsátó felel ssége, és ezek elmaradása a kibocsátó részér l súlyos szerz désszegésnek min sül. Az Ügyfél kártalanítja a Bankot minden olyan kár, veszteség vagy költség tekintetében, amelyet ez utóbbi annak következtében szenvedett el, hogy az Ügyfél a jelen pontban írt kötelezettségének nem tett eleget.

Az értékpapír forgalomba hozatali megbízással a Bank nem vállal kötelezettséget az értékpapírok értékesítésére, tevékenysége kizárólag az értékpapírok értékesítésének megkísérlésére terjed ki. A Bank a t le elvárható gondossággal köteles eljárni a tájékoztató elkészítése és az értékesítési eljárás lefolytatása érdekében.

A Bank a kibocsátó, illetve az értékpapírok tulajdonosa megbízása alapján vállalja az értékpapírok szabályozott piacra történ bevezetését. A Budapest Értékt zsdére való bevezetés szabályait a BÉT mindenkori szabályzatai tartalmazzák.

A Bank egyedi megállapodások alapján vállalkozik zártkör -és nyilvános részvény- és tulajdonosi szerkezetváltozást eredményez részvény vagy kötvénykibocsátás el készítésére és megszervezésére.

Az Ügyfél t keemelési szándéka esetén, a részvénykibocsátás megfelelő el készítése céljából a Bank javaslatokat készít az Ügyfél vállalati szerkezetének célszerű átalakítására, az üzleti tevékenység szabályozási környezetének esetlegesen szükséges módosítására.

A jegyzés során befolyó bevételt a Bank a kibocsátó nála vezetett számláján (ha ilyen van) haladéktalanul jóváírja, jogosult azonban a kibocsátóval szembeni követeléseit a befolyt összegbe beszámítani.

A Bank és az Ügyfél közti, az értékpapír forgalomba hozataláról szóló Szerz désnek legalább a következ ket kell tartalmaznia:

- (i) a kibocsátó nevét és székhelyét;
- (ii) a kibocsátandó értékpapír mennyiségét, fajtáját, típusát, címletét, illetve, hogy dematerializált-e;
- (iii) a Bank által vállalt szolgáltatások és kötelezettségvállalások pontos meghatározását és részletes felsorolását;
- (iv) a Bank által vállalt szolgáltatások díját és költségét; valamint
- (v) egyéb információkat, a Bank igénye alapján.

A Bank jelen tevékenysége végzésével kapcsolatos bármely engedély visszavonása vagy e tevékenység korlátozása esetén a Bank a forgalomba hozatali Szerz dést azonnali hatállyal felmondja és köteles a kibocsátó által már szolgáltatott információkat a kibocsátó által megjelölt, megfelelő en feljogosított cégnek átadni az I. rész 6. fejezet szabályainak megtartása mellett.

21. Jegyzési garanciavállalás és az ahhoz kapcsolódó szolgáltatás

A Bank jogosult arra, hogy az Ügyféllel, mint az értékpapír kibocsátójával kötött egyedi megállapodás keretében a pénzügyi eszköz elhelyezésével kapcsolatban jegyzési garanciát vállaljon, illetve a jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatást nyújtson. A jegyzési garanciavállalás irányulhat:

- a) értékpapír saját számlára történ lejegyzésére, illetve megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalása, vagy
- b) jegyzés vagy eladás meghiúsulásának elkerülése érdekében szerz désben vállalt mennyiség értékpapír lejegyzésére, illetve megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalása.

22. Megbízások felvétele és továbbítása valamint végrehajtása az ügyfél javára

22.1. *A Bizományosi Szerz dés fogalma és sajátosságai. A bizományi megbízás felvétele.* A Bank, mint bizományos, a Szerz dés alapján azt vállalja, hogy pénzügyi eszközre saját nevében az Ügyfél javára és számlájára értékpapír-adásvételi szerz dés(eke)t köt (adott esetben ideértve az értékpapír jegyzését is), mely(ek)ért az Ügyfél bizományi díjat és költségtérítést (a vételi bizomány tárgyát képez eszköz ellenértékét is ideértve) fizet. A Bankot az ügylet Szerz dés szerinti megkötéséért eredményfelel sség nem terheli.

Limitáras bizományi megbízás esetén a Bank vállalja a bizományosi szerz désben meghatározott limitárnál nem kedvez tlenebb áron, a megbízás teljesítésének megkísérlését. A Bank – az üzletág sajátosságai miatt – nem vállal felel sséget a limitáras megbízás esetén azért, hogy a megbízást teljesíteni tudja még akkor sem, ha az adott teljesítési napon az értékpapír ára elérte a limitárat.

A „piaci áras” megbízás esetén a Bank – az üzletág sajátosságai miatt – nem vállal felel sséget azért, hogy az adott napon elérhet legkedvez bb áron tudja végrehajtani a megbízást.

A Bank bizományosi megbízásokat fogad el:

- (a) azonnali adásvételre,
- (b) határid s adásvételre,
- (c) opciós adásvételre.

A Bank a megbízást írásban, megbízási formanyomtatványok kitöltésével, telefonon vagy telefax útján fogadhatja el. A telefonon adott megbízásokat a Bank minden esetben hangfelvétel útján rögzíti. A telefonon történ megbízás elfogadásának feltétele, hogy az Ügyfél azonosító adataival igazolja magát. A Bank telefonon keresztül attól az Ügyfél t fogad el megbízást, akivel a CitiPhone igénybevételére szerz dés t kötött, vagy aki a Számlavezetési és Befektetési Szolgáltatási Keretszerz dés t vagy a telefon használatára vonatkozó nyilatkozatot aláírta.

Egy megbízás csak azonos fajtájú és típusú értékpapírokra vonatkozhat, különböző értékpapírokra külön-külön kell megbízást adni.

A szabályozott piacra bevezetett pénzügyi eszköze vonatkozó megbízás legalább egy napra, legfeljebb a szabályozott piac hatályos szabályzatában megállapított id tartamra szólhat. A meghatározott id tartam elteltével a Bank a nem teljesített szerz dés t megszünteti, és a megbízást törli.

Eladási megbízás id tartama alatt a megbízás tárgyát képez értékpapírokat az Ügyfél nem szabadíthatja fel, nem idegenítheti el, továbbá semmilyen formában nem terhelheti meg. Az e szabály megszegéséb l ered összes kárért az Ügyfél korlátlanul felel a Bank felé.

22.2. *Az Ügyfél kötelezettségei.* A megbízás fedezeteként az Ügyfél az eladandó vagy az opcióval érintett értékpapírokat (értékpapír letét) vagy a vételárat a bizományi díjjal és költségtérítéssel együtt (pénzletét) a Szerz dés végrehajtását megelő z en a Bank részére el re átadja, vagy pedig azok átadásáról intézkedik, hacsak a Felek eltér en nem állapodnak meg. Limitáron történ vételi vagy opció vételi megbízás esetén a letét

összege a maximumként meghatározott vételárra, opció vétele esetén ezen felül a maximum prémiumra vonatkoztatva kerül meghatározásra.

Az Ügyfél szavatol azért, hogy a Szerz. ésben meghatározott értékpapírok hiány-, per-, igény- és tehermentesek, továbbá szabadon átruházhatók legyenek. A fenti feltételek nemteljesítése az Ügyfél részér. l súlyos szerz. désszegésnek min. sül.

22.3. *Letét.* Amennyiben a Bank nem követeli meg azt, hogy az Ügyfél a Szerz. és teljesítését megelőzően, id tartam-opció esetén az opció gyakorlására álló utolsó nap 10:00 óráig, illetve legid ponti-opció esetén a határnapot megelőző nap 10:00 óráig

(i) tegye letétbe az értékesítendő vagy az opcióval érintett értékpapírokat, vagy

(ii) helyezze letétbe a megfelelő pénzüsszeget,

és az Ügyfél azt követően elmulasztja esedékességkor letétbe helyezni az értékpapírokat vagy befizetni a megfelelő pénzüsszeget, opció vétele esetén a maximum prémium összegét is, az ilyen esetben a Bank jogosult utasítani az Ügyfél által megnevezett hitelintézetet, illetve értékpapír-letét esetén a KELER-t (vagy más igénybevett letétkezelőt, elszámolóházat), és az Ügyfél ezennel ahhoz kifejezett hozzájárulását adja, hogy az Ügyfél bankszámláját vagy hitelszámláját (amennyiben ilyenek vannak) terhelje meg a Bank javára. Az Ügyfél ezennel kötelezettséget vállal arra, hogy az elz.ekben foglalt kötelezettsége teljesítése érdekében minden szükséges dokumentumot aláír és a Banknak vagy harmadik személynek átad. Az ilyen terhelés összege azonban semmilyen esetben sem haladhatja meg azt az összeget, amellyel az Ügyfél a Szerz. és alapján helytállni tartozik. Ha a Bank az ilyen terhelés jogával nem kíván élni vagy az bármely okból nem lehetséges, akkor a Bank törli a megbízást és a Szerz. és teljesíti.

22.3.1. Értékpapírt a Bank által meghatározott helyen, időben és személynél az Ügyfél vagy annak írásbeli, cégszerűen aláírt meghatalmazásával rendelkez. képviselje helyezhet letétbe. A Bank a nála letétbe helyezett értékpapírról letéti igazolást állít ki. A névre szóló, teljes forgatmánnyal átruházott értékpapír letétbe helyezésekor az Ügyfélnek üres forgatmánnyal kell a Banknál az ilyen értékpapírt letétbe helyeznie.

22.3.2. Készpénz letétbe helyezése a Bank által az Ügyfél számára megnyitott letéti számlára való átutalással vagy készpénzbefizetéssel történik. A Bank a letét időtartamára törvényi el. írások szerint a kamatot fizetni nem köteles. A jelen Üzletszabályzat elfogadásával az Ügyfél ezennel felhatalmazza a Bankot, hogy vétel megvalósítása esetén az értékpapírok megbízási díjat is magában foglaló bruttó vételárát az általa letétbe helyezett pénzülettre terhelje.

22.3.3. A letétbe helyezett pénz és értékpapír az Ügyfél tulajdonát képezi.

22.3.4. A jelen 22.3. pontban foglalt rendelkezések nem vonatkoznak a dematerializált értékpapírokra, valamint az összevont címletben el. állított értékpapírokra (Global Note), amelyekről a befektetési szolgáltató értékpapír-számlán, illetve letéti számlán vezet nyilvántartást.

A jelen szakasz rendelkezéseinek az Ügyfél általi megszegése súlyos szerz. désszegésnek min. sül.

22.3.5. *Súlyos szerz. désszegés.* Ha az Ügyfél a Szerz. és és/vagy az Üzletszabályzat rendelkezéseit súlyosan megsérti, és azt felszólítás ellenére sem rendezi, különösképpen ha a Bank megbízást azt megelőzően fogad el teljesítésre, hogy az Ügyfél a megfelelő

pénzösszeget vagy értékpapírt letétbe helyezte volna, és az Ügyfél, vagy a nevében eljáró személy vagy szervezet az esedékességet megel z en vagy az esedékességkor nem teljesíti ezt a kötelezettségét, Ügyfél teljes kártérítési felel sséggel tartozik a Bankkal szemben a Bankot ért valamennyi veszteség, kár, költség és egyéb kiadások teljes összege erejéig (beleértve, de nem kizárólag a jogi képviseleti díjakat és költségeket), amelyek az Ügyfél szerz désszegése következményeként merültek fel.

22.3.6. *Teljesítés.* A Bank összes saját számlás ügyletér l, megbízási szerz désér l, illet leg megbízásáról egységes, folyamatos id rendi nyilvántartást vezet. A megbízások végrehajtása a Bank végrehajtási politikája, allokációs szabályzata alapján és a Bszt-nek megfelelően történik.

A Bank az üzleti órák alatt beérkezett és rendben talált megbízásokat - hacsak az Ügyfél másként nem rendelkezik - lehet ség szerint a beérkezés napjától a megbízás lejártáig, illetve a szerz dés bármely jogcímen való megsz néséig kísérli meg teljesíteni.

A Bank köteles biztosítani a saját számlás- és az Ügyfél javára végzett tevékenységéhez kapcsolódó nyilvántartások elkülönítését.

A Bank a befektetési szolgáltatással és befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészít szolgáltatással kapcsolatos nyilvántartásait - ha törvény eltér en nem rendelkezik - a szerz dés teljesítését l, illetve megsz nését l számított öt¹ évig köteles meg rizni.

A Bank jogosult elfogadni napon belüli vételre és eladásra vonatkozó megbízást.

A BÉT-en vagy más szabályozott piacon, illetve kereskedési helyszínen lezajlott ügylet, vagy a KELER-en (vagy más magyar vagy külföldi elszámolóházon) keresztül lebonyolított ügylet esetén a Bank a teljesítési eljárást és teljesítést ezen intézmények által meghatározott el írások szerint végzi el.

A megbízások teljesítése után az ellenérték, illetve az értékpapír felvételére, annak értékpapír- illetve letéti számlán való jóváírására, a teljesítés helyére és id pontjára az adott végrehajtási helyszínen irányadó elszámolási id szak figyelembe vételével, az egyedi szerz désekben meghatározottak szerint kerül sor.

Az Ügyfél a teljesítéssel kapcsolatos bármely reklamációját a tudomásszerzést követ en haladéktalanul köteles jelenteni a Bank felé. Ennek elmulasztása esetén a Bank a jelen Üzletszabályzatban rendezett módon mentesül a felel sség alól.

Amennyiben a Bank az Ügyfél megbízása alapján okiratok átvételére vagy kiszolgáltatására köteles, úgy a Bank azt a megbízás alapján az általában elvárható gondossággal ellen rzi. A kedvezményezett részére az okirat átadása kizárólag az átvételi jogosultság ellen rzése után történhet meg.

A Bank nem felel sem az átvett külföldi vagy belföldi okiratok valódiságáért, érvényességéért és teljességéért, sem mindazon hiányosságokért, melyek az okiratnak nem a megfelelő módon és eszközzel történ kiállításából származnak.

Az Ügyfél köteles szavatosságot vállalni az általa értékesítésre átadott értékpapír per-, teher-, hiány- és igénymentességéért és felel minden olyan kárért, amely e kötelezettsége megszegéséb l ered.

A Bank jogosult a nála elhelyezett és megbízásai teljesítése során megvásárolt értékpapírokat alletétbe belföldön a KELER-nél, külföldön általa igénybevett letétkezel nél elhelyezni.

Abban az esetben, ha a megbízás adását követ en valamely olyan változás következik be, amelyr l sem az üzletszabályzat, sem szerz és nem rendelkezik és az Ügyféllel való egyeztetésre nincs mód, a Bank, az Ügyfél egyidej értesítése mellett, az Ügyfél érdekeinek megfelelel en jár el.

A Bank nem felel a bizományi megbízás alapján általa beszerzett értékpapírok kibocsátóinak teljesítéséért.

22.3.7. *Megsz nés.* Abban az esetben, ha a Szerz és megsz nik, a Bank az ilyen megsz nést követ 8 munkanapon belül köteles Ügyfél által a Szerz déssel kapcsolatban átadott teljes összeget és valamennyi értékpapírt visszaszolgáltatni, hacsak az Ügyfél másképp nem rendelkezett, vagy ezen összegek vagy értékpapírok szükségesek ahhoz, hogy a Bank teljesíteni tudja az Ügyfél egyéb kötelezettségeit.

22.3.8. *A határid s és opciós ügyletek speciális szabályai.*

22.3.8.1. *Határid s ügyletre vonatkozó bizományosi szerz és.* Határid s ügyletre vonatkozó bizományosi szerz és akkor jön lére, ha a szerz d Felek a szerz ésben kialakított feltételek mellett az ügyletet egy, a szerz ésben meghatározott, kés bbi id pontban kívánják teljesíteni, legkés bb a megbízást követ els naptól számított egy éven belül. A Bank a határid alatt a fedezetet folyamatosan az rizetében, a fedezeti célra elkülönítetten tartja.

Az Ügyfél köteles az eseti megbízás tárgyát képez határid s ügylet pénzügyi fedezetét az Ügyfelet a Megállapodás, illetve az eseti megbízások alapján a Bankkal szemben terhel kötelezettségek teljesítésének biztosítására óvadékként a Bank rendelkezésére bocsátani és a Megállapodásban meghatározottak szerint folyamatosan biztosítani, illetve kiegészíteni.

A határid s ügyletek megkötésére vonatkozó bizományosi szerz és esetén a megbízás elfogadásának feltétele, hogy az Ügyfél a Bank által meghatározott mérték alapletétet a Bank által meghatározott formában a Banknál elhelyezze..

Az eseti megbízásnak az alábbi adatokat kell tartalmaznia:

- a) a mögöttes termék megnevezését;
- b) a kontraktusok számát;
- c) a limitárat;
- d) a kontraktus irányát;
- e) a megbízás keltét;
- f) a megbízás id tartamát.

22.3.8.2. *Határid s deviza ügyletek.* Határid s deviza ügylet:

- a) határid s deviza eladás;
- b) határid s deviza vásárlás;

c) határidős deviza csereügylet.

A Bank az egyes határidős deviza ügyleteket, a Bank és az ügyletben jegyző partnerként résztvevő bank között érvényben lévő szerződés rendelkezései szerint kezeli, illetve az ügylet futamideje alatt azok rendelkezései szerint jár el. Az egyes ügyletek megkötésekor a Bank választja meg a vele szerződésben álló bankok közül a jegyzőt, és az Ügyfél adott ügyletét is a jegyző bankkal zárja az Ügyfél utasítására.

Az Ügyfél megbízása alapján megkötött határidős deviza ügyletet a Bank a vele szerződésben álló bankokkal a saját nevében köti bizományosként.

22.3.8.3. Opció ügyletek. Az opció olyan ügylet, amely az egyik Fél (a jogosult) számára lehet séget biztosít arra, hogy egy későbbi időpontban az opció tárgyát képező értékpapírt, pénzügyi eszközt vagy tisztesdeterminéket egyoldalú nyilatkozattal eladja vagy megvásárolja; a másik Fél (kötelezett) számára pedig az ügylet kötelezettség az opció tárgyának vételére, illetve eladására, ha az opciót a jogosult igénybe kívánja venni.

Az opció időpontja, illetve időtartama opció lehet. Időtartam opció esetén a jogosult jogait a szerződés kötés napjától az időtartam utolsó napjáig gyakorolhatja. Időpont opció esetén a jogosult jogait az opciós időpontban jogosult gyakorolni.

A vételi opció olyan adásvételi szerződés (ügylet), amelyben a vételi opció jogosultja egyelőre meghatározott árfolyamon valamely értékpapírt (pénzügyi eszközt, tisztesdeterminéket) jogosult egyoldalú nyilatkozattal megvásárolni valamely időpontban, illetve valamely időszakban, a kötelezett pedig köteles azt eladni.

Az eladási opció olyan adásvételi szerződés (ügylet), amelyben az eladási opció jogosultja egyelőre meghatározott árfolyamon valamely értékpapírt (pénzügyi eszközt, tisztesdeterminéket) jogosult egyoldalú nyilatkozattal eladni valamely időpontban, illetve időszakban, a kötelezett pedig köteles azt megvásárolni.

A vételi, illetve eladási opció vételére, illetve eladására vonatkozó szerződés megkötésére irányuló bizományosi szerződés esetén a bizománynál leírt általános feltételek az irányadóak az alábbi különbségekkel:

- a) a szerződésben meg kell állapodni az opciós ügylet fajtájában és az opciós díjban,
- b) az opciós díjat az Ügyfél köteles a Banknál elhelyezni.

23. Sajátszámlás kereskedés

A Bank kereskedelmi tevékenysége során pénzügyi eszközök saját számlára történő adásvételét végzi. A Bank a saját számlás üzletkötésekről egységes, időrendi nyilvántartást vezet.

A Bank szavatol az általa saját számlás ügylet keretében eladott értékpapírok per-, teher-, hiány- és igénymentességéért.

A Bank kereskedelmi tevékenysége tárgyában jelen részben felsorolt eltérésekkel a bizományi szerződésre vonatkozó szabályok szerint jár el.

A Bank az ISDA („International Swap and Derivatives Association”) keretmegállapodás felhasználásával is köthet ügyletet az Ügyféllel való ilyen tartalmú megállapodás esetén.

24. Értékpapír letéti rzés és értékpapír letétkezelés tevékenység

24.1. *A letéti rzés és letétkezelés tartalma.* A Bank a letéti rzési tevékenység során Szerz és alapján az Ügyfél fizikai értékpapírját meg rzésre átveszi, azt nyilvántartja és a megbízás megsz nésekor kiadja. A letétkezelés keretében a letéti rzésen felül a Bank vállalja a kamat, osztalék, hozam és törlesztés beszedését a tulajdonos számára. A Bank letéti rzési és letétkezelési tevékenysége során az Ügyfél külön felhatalmazása nélkül jogosult alletétkezel igénybevételére.

A letétkezelés id tartamát az Ügyfél határozza meg, amely lehet határozatlan vagy határozott id re szóló.

A fizikai értékpapírok letétbe helyezése átadás-átvételi jegyz könyvvel és tételes ellen rzéssel történik.

A Banknak, mint letéteményesnek a letéti díj, illetve költségek erejéig a meg rzésre átadott értékpapírokra vonatkozóan óvadéki joga van.

Az Ügyfél a Banknál letétbe helyezett értékpapírokat vagy egy részüket írásbeli rendelkezéssel a letéti rzés id tartama alatt bármikor visszakövetelheti; önmagában az ilyen tartalmú rendelkezés azonban nem jelenti a letéti megbízás felmondását.

A Bank 15 napra, az Ügyfél pedig azonnali hatállyal jogosult a szerz ést a másik fél egyidej írásbeli értesítésével felmondani. A Bank által igénybevett alletétkezel (pl. KELER Rt. vagy más értéktár) által rzótt értékpapírokat a Bank az alletétkezel szabályzataiban meghatározott feltételekkel szolgáltatja ki az Ügyfélnek. A Bank jogosult az alletétkezel által felszámított díjak teljes összeg áthárítására.

A letétkezelés díja a Díjtételekben foglaltak szerint esedékes. Súlyos szerz désszegésnek min sül, ha az Ügyfél a letétkezelés díját esedékességkor nem fizeti meg a Banknak.

24.2. *A tulajdonosi jogok gyakorlása.* Ha az Ügyfélt l ellentétes írásbeli értesítés nem érkezik, a Bank az Ügyfelet az értékpapírok tulajdonosának fogja tekinteni, és az Ügyfél által adott meghatalmazásban (a továbbiakban: a „Meghatalmazás”) foglalt átruházott jog alapján a Bank gyakorolja az értékpapírok feletti tulajdonosi jogokat. Az Ügyfél köteles a Meghatalmazásban a Bank jogosultságait és kötelezettségeit egyértelm en meghatározni. Ennek elmaradása súlyos szerz désszegésnek min sül. Az Ügyfél kérésére, és az el z mondatban meghatározott Meghatalmazástól különböz felhatalmazás alapján a Bank az Ügyfél nevében és javára meghatalmazottként szavazati jogot gyakorolhat.

Ebben az utolsó mondatban meghatározott felhatalmazást a Bank csak akkor fogadja el, ha az az általa meghatározott formában lett kiállítva és legalább a Bank által meghatározott minimális, egyértelm tartalommal bír. Az ilyen felhatalmazást az Ügyfél a Bank által esetenként megszabott határid n belül juttatja el a Bank részére. Amennyiben az ilyen felhatalmazás nem elégíti ki a fent meghatározott követelményeket, a Bank nem vállal felel sséget a felhatalmazás alapján megkísérelt szavazás kimenetelért.

24.3. *Kifizetések.* A Bank a kibocsátó(k)tól osztalékot/kamatot/hozamot/törlesztést (továbbiakban: a bevétel) szed be. A Bank értesíti az Ügyfelet a bevétel kifizetésének részleteir l (dátum, mérték, stb.):

- Osztalék beszedése esetén a Bank vagy teljesítési segédje az osztalékszelvényt átadja a kibocsátónak, és az osztalékot az Ügyfél javára annak Ügyfélszámláján írja jóvá.
 - Kamat bevételezése esetén a Bank az összeget az Ügyfélszámla javára szedi be a kibocsátótól.
 - A Bank az ÁKK által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok lejáratára esetén a befolyt összeget az Ügyfélszámlán jóváírja.
- 24.4. *Központi Értéktár.* A BÉT-en vagy más t zsdén forgalmazott és más, a KELER-ben vagy más külföldi vagy magyar értéktárban történ rzésre megfelel értékpapír letéti rzése a KELER-en vagy más külföldi vagy magyar értéktáron keresztül valósul meg, annak mindenkor érvényes és hatályos el írásai szerint. A Bank jogosult az értéktár által letétben tartott vagy az értéktár által kezelt értékpapírokkal kapcsolatban az értéktár által felszámított díjak teljes összeg áthárítására.
- 24.5. *Az értékpapír átvétele.* A Bank az értékpapírok átvételekor azokat megvizsgálja, és hivatalosan átveszi. A fizikai értékpapírok átvételekor a Bank az értékpapírokat az alábbi szempontok szerint jogosult ellen rizni:
- a. valamennyi értékpapír esetében:
 - a.a) alakilag az értékpapír teljes, nem sérült,
 - a.b) amennyiben osztalék-, kamat-, illetve egyéb szelvényekkel együtt került el állításra, az értékpapír tartalmaz minden le nem járt esedékes szelvényt, azonban nem tartalmaz lejárt szelvényt;
 - b. névre szóló értékpapírok esetében:
 - b.a) az utolsó forgatmány üres forgatmány,
 - b.b) a forgatmányi láncolat megszakítatlan,
 - b.c) amennyiben az értékpapírhoz toldat kapcsolódik, az az értékpapírhoz t le elválaszthatatlan módon van csatolva.
 - c. nyilvánosan forgalomba hozott nyomdai úton el állított értékpapír, valamint állampapír sorszáma a központi értékpapír-nyilvántartás alapján érvényes-e.
 - d. zárt körben forgalomba hozott nyomdai úton el állított értékpapír nincs-e közjegyz i letiltás alatt.

A fenti feltételek hiánya esetén a Bank jogosult az értékpapírok átvételét megtagadni.

Az átadás-átvételi bizonylat valamennyi példányát az a tisztvisel írja alá és pecsételi le, aki az értékpapírokat megszámlolta. Amennyiben az átadás-átvételi bizonylat módosítására van szükség (pl. a részvényen és az átadás-átvételi bizonylaton nem egyeznek a feltüntetett számok) a módosítás csak úgy történhet, hogy azt mind a Bank erre meghatalmazott dolgozója, mind pedig az értékpapírokat átadó személy aláírja. Az átadás befejezését követ en a bizonylaton módosítás nem történhet. A Bank az értékpapírok vizsgálatára vonatkozóan a KELER szolgáltatásait igénybe veheti.

Sorszám érvényesség vizsgálatot a Bank csak olyan értékpapírok esetében vállal, amelyekre a folyamatos adatszolgáltatás a kibocsátó részér l biztosított. Biztosított a folyamatos adatszolgáltatás a BÉT-re bevezetett értékpapírok, valamint az 1991.

november 30. után kibocsátott állampapírok tekintetében. Az egyéb nyilvános kibocsátású értékpapírokra vonatkozó adatszolgáltatás biztosítása érdekében a KELER megállapodásokat köthet az érintett kibocsátókkal. Ezen értékpapírok listáját a KELER hivatalos lapjában folyamatosan közzéteszi. A Bank ennek megfelelően - a t zsdai adatszolgáltatási rendszer keretei között - figyelemmel kíséri az értékpapírok letiltását és megsemmisítését. A Bank nem felel azért a kárért, amely az e pontnak megfelelő gondos eljárása ellenére következett be.

A Bank az értékpapírok átvételekor nem vizsgálja az értékpapírok eredetiségét illetve valódiságát, az aláírások eredetiségét és hitelességét, továbbá nem felel az e szabályok megsértéséb l ered esetleges kárért.

Az átadott értékpapírokat, pénzügyi eszközöket a Bank eszközeit l és vagyonától elkülönítetten kezeli, azok az Ügyfél tulajdonában maradnak. Az átadott értékpapírok, pénzügyi eszközök a Bank hitelez i részér l nem képezhetik semmilyen zálog, fedezet, illetve követelés kielégítésének tárgyát.

A Bank a megbízások elvállalásakor nem ellen rzi azon egyéb jogosítványokat, amelyek korlátozhatják az értékpapír átruházhatóságát (például: el vásárlási jog). Az ilyen jogosultság a Bankkal szemben kizárólag akkor hatályos és a Bank azt csak akkor veszi figyelembe, ha az magában az értékpapír szövegében vagy felülbélyegzés formájában az értékpapíron szerepel.

24.6. *Az értékpapír meg rzése.* A Bank a bemutatóra szóló értékpapírok meg rzését tulajdonosi jogosítványok vizsgálata nélkül vállalja. A névre szóló értékpapírok esetében, ha nem a letétbe tev az értékpapír tulajdonosa, a Bank kérheti a birtokában tartás jogosultságának igazolását. Ennek elmaradása az Ügyfél részér l súlyos szerz désszegésnek min sül. Névre szóló értékpapírok átadását a Bank csak üres forgatmánnyal fogadja el. A Ügyfél felel s azért, hogy a névre szóló értékpapírok megszerzésének jogcíme harmadik személyekkel szemben érvényes legyen. Az Ügyfél tulajdonosi jogai gyakorlása érdekében, amennyiben szükséges, az Ügyfél írásbeli kérésére a Bank eljár az Ügyfélnek a kibocsátó által vezetett részvénykönyvbe való bejegyzése iránt.

24.7. *Letéti díj.* Az Ügyfél köteles a Banknak letéti díjat fizetni mindaddig, amíg az értékpapírok a Bank vagy a Bank által igénybe vett alletétkezel rítetében vannak. A letéti díj fizetése akkor min sül teljesítettnek, amikor a Bank számláján az esedékes összegeket ezen a címen jóváírták.

24.8. *Global Note (New Global Note).* Az egy összevont címetben el állított és központi értéktárnál elhelyezett értékpapírokat úgy kell tekinteni, mint amelyeket a Bank részére átadtak és a központi értéktárnál alletétbe helyeztek. Ezen értékpapírok letéti rzésére a kibocsátó és a központi értéktár által meghatározott feltételek is irányadóak.

25. Értékpapír-számla, és értékpapír-letéti számla vezetés

25.1. *Általános szabályok.* A Bank az Ügyfél fizikai értékpapírjainak (ideértve az összevont címetben el állított értékpapírokat is) nyilvántartását értékpapír letéti számlán, míg a dematerializált értékpapírok nyilvántartását értékpapír-számlán végzi. Az értékpapír-számla és az értékpapír letéti számla a Számlavezetési és Értékpapír Bizományosi

Keretszerz déssel (a továbbiakban: „Számlaszerz dés”) jön létre. A Bank a Számlaszerz déssel kötelezettséget vállal arra, hogy a vele szerz d Ügyfél tulajdonában álló dematerializált értékpapírt a Banknál megnyitott értékpapír-számlán nyilvántartja és kezeli, az Ügyfél szabályszer rendelkezését teljesíti, valamint a számlán történt jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről a számlatulajdonost értesíti.

A Bank kifejezetten fenntartja a jogot, hogy szabad belátása alapján fogadjon be vagy utasítson vissza meghatározott értékpapírokat számlaszerz dés alapján történ nyilvántartás és kezelés céljából.

A Számlaszerz dést a Bank és az Ügyfél a bizományi illet leg adásvételi Szerz dés megkötésével egyidej leg köti meg. A számlatulajdonosként a Bank az Ügyfelet jelöli meg. Az Ügyfél a Bank felé a számláján való rendelkezési jog tekintetében az Általános Részben foglaltak szerint meghatalmazottakat állíthat. A Bank az Ügyfél és meghatalmazottai személyi adatait és aláírás mintáját, illetve a gazdálkodó szervezetek esetén a cég adatait és nevében eljáró jogszer képvisel k és meghatalmazottak személyi adatait és aláírását a pénzmossás megelőzésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések figyelembe vételével rögzíti (kötelez ügyfél-azonosítás).

Az értékpapír-számla, illetve alszámláival való rendelkezésre kizárólag a számlatulajdonos, illetve a számla nyitásának és megszüntetésének esetét kivéve, a számlatulajdonosnak a Banknál hivatalosan - az aláírási karton kitöltésével és aláírásával - bejelentett meghatalmazottja, képvisel je jogosult.

Mind az Ügyfél mind pedig meghatalmazottja a bizományi illet leg adásvételi Szerz dés megkötésével egyidej leg köteles hiteles cégeláírási nyilatkozatát az Általános Részben meghatározottak szerint a Bank részére átadni. Az Ügyfél részéről a hiteles cégeláírási nyilatkozat átadásának elmaradása súlyos szerz désszegésnek min sül.

Az értékpapír-számla tartalmazza

- a) a számla számát és elnevezését,
- b) a számlatulajdonos azonosítására külön jogszabályban el írt adatokat,
- c) az értékpapír kódját (ISIN azonosító), megnevezését és mennyiségét, továbbá
- d) az értékpapír zárolására való utalást.

Nem alkalmazható a számlatulajdonos megnevezéseként szám (számcsoport), jelige vagy bármely más, a számlatulajdonos személyének elfedésére alkalmas utalás. Az értékpapír-számla egyedi ügyfél-azonosító számmal rendelkezik, amely alkalmas az Ügyfélnek a jogszabályokban foglalt követelmények szerinti azonosítására.

Az értékpapír-számlán nyilvántartott, közös tulajdonban álló értékpapír feletti rendelkezési jog együttesen vagy a tulajdonosok által választott és a számlavezet nek bejelentett közös képvisel útján gyakorolható.

Ha a számla tulajdonosa cs deljárás, felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt áll, a számla feletti rendelkezésre kizárólag a vagyonfelügyel , a felszámoló vagy a végelszámoló jogosult. A cs deljárás, a felszámolási eljárás és a végelszámolás hivatalos lapban való közzététele után a Bank számla feletti rendelkezést csak ezen személyekt l fogadhat el. A számlatulajdonos köteles a vagyonfelügyel , a felszámoló, a végelszámoló nevét a kirendelést, kijelölést követ három napon belül a Banknak bejelenteni.

Az értékpapír- és az ügyfélszámla tekintetében haláleseti kedvezményezett nem jelölhet meg.

A Bank egyedi szerz. d.ésben rendezett módon pl. zárolás, óvadéki letét, rendelkezésre tartás, stb. jogosult az Ügyfél rendelkezési jogát korlátozni, a szerz. d.ésben, óvadéki letéti zárolási nyilatkozatban foglalt id. pontig és módon.

Az értékpapír-számla kimerülése az értékpapír-számlaszerz. d.ést nem szünteti meg.

Amennyiben a Bank az Ügyfél elhalálozásáról vagy megsz. n.ésér l. hivatalosan értesül, az értékpapír- vagy értékpapír letéti számláról való rendelkezést csupán joger. s bírósági határozat vagy hagyatékátadó végzés alapján fogad el.

A Bank nem köteles arra, hogy a neki bemutatott, gyám, gondnok stb. vagy egyéb kijelöl. bel- és külföldi okiratok eredetiségét, teljességét vagy érvényességét megvizsgálja. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, melyek ezen okiratok hamisításával, hiányosságával, hatálytalanságával vagy hamis kiállításával, illetve fordításával kapcsolatban keletkeztek vagy keletkeznek.

A Bank Hirdetménye tartalmazza, hogy az értékpapír-számlához és az ügyfélszámlához kapcsolódó terhelési megbízásokat, valamint egyéb a Bank által elfogadott megbízásokat – a megbízások megadásának id. pontjától függ en - még tárgynapon, vagy csak a következ. banki munkanapon kísérli meg teljesíteni.

- 25.2. *Zárolt értékpapír-alszámla.* A Bank zárolt értékpapír alszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerz. d.és alapján a Bankot vagy harmadik személyt megillet. jog terhel, illet. leg. amelyr l. a számlatulajdonos így rendelkezik. Az alszámlán meg. kell jelöl. ni a zárolás jogcímét - így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás - és azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték.

A Bank az alszámláról kiállított számlakivonatot a számlatulajdonosnak és annak a személynek köteles megküldeni, akinek javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá az érintett bíróságnak, végrehajtónak, más hatóságnak. Ugyanígy kell eljár. ni a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is.

Az alszámláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, ha a zárolásra okot adó körülmény megsz. nt.

Ha az Ügyfél a zárolás id. tartama alatt az értékpapírt jogosult elidegeníteni, a Bank gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével az értékpapír jóváírásra kerüljön az új tulajdonos javára vezetett értékpapír-számlához kapcsolódó zárolt értékpapír-alszámlán.

- 25.3. *Számlakivonat.* A Bank havonta számlakivonatban ad tájékoztatást az Ügyfél számláján végrehajtott valamennyi tranzakcióról, a számla forgalmáról és egyenlegér l. A számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás id. pontjára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya. A Bank az értékpapír-számla forgalmáról és egyenlegér l. a számlatulajdonos kérésére haladéktalanul számlakivonatot állít ki.

- 25.4. *Értékpapír-számla vezetés.* A Számlaszerz és keretében a Bank az értékpapír-számlán az Ügyfél javára dematerializált értékpapírokat tart nyilván. Belföldön kibocsátott dematerializált értékpapír (e fejezet alkalmazásában a továbbiakban: „értékpapír”) átruházására kizárólag értékpapír-számlán történ terhelés, illetve jóváírás útján kerülhet sor. A Bank mint értékpapír-számlavezet a központi értéktár értesítését követ en az értékpapír-számla terhelését, jóváírását, illetve a dematerializált értékpapírt érint adatváltozást (pl. névérték, típus) haladéktalanul végrehajtja. Azonos értékpapír-számlavezet nél vezetett értékpapír-számlák közötti jóváírás, terhelés esetén az értékpapír-számlavezet azonos értéknapal köteles az értékpapír-számlákon a jóváírást, terhelést végrehajtani. Az értékpapír tulajdonosának - az ellenkez bizonyításáig - azt kell tekinteni, akinek Számláján az értékpapírt nyilvántartják.

Az értékpapír-számla megsz nése esetén a számlavezet a Számla állományát a számlatulajdonos által megjelölt napon, ennek hiányában legkés bb a megsz és napján átutalja a számlatulajdonos által megjelölt értékpapír-számlára.

Ha az értékpapír-számla megszüntetésére a számlavezet tevékenységi körének változása miatt kerül sor, az értékpapír-számla állományának átutalása a Felügyelet által meghatározott napon történik.

- 25.5. *Értékpapír transzfer.* Az értékpapír transzfer megbízás az erre rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével, az arra jogosultak aláírásával - nem természetes személy esetén cégszer aláírással - ellátva adható. A Bank a transzfer utasításokat tartalmi szempontból csak annyiban vizsgálja, hogy a transzfer utasítást adó Ügyfél Számláján az értékpapír szabadon rendelkezésre áll-e. Nem vizsgálja, hogy a transzfer kedvezményezett oldal megfelelő en került-e kitöltésre, hanem a megadott tartalommal teljesíti. Minden, az esetlegesen hibásan megadott megbízás teljesítéséb l fakadó következmény az utasítást adó Ügyfelet terheli. Az értékpapír transzfer megbízásokért a Bank a mindenkori Díjtételekében meghatározott díjakat számolja fel.

Az értékpapír transzfer teljesítési határideje a Bank székhelyén felvett megbízás esetén legkés bb a Ügyfél írásbeli utasítása átvételét l számított 1. (els) banki munkanap. Külföldi értékpapírok esetében a transzfer megbízásokat a Bank legkés bb a megbízás átvételét követ 4. (negyedik) banki munkanapon teljesít.

- 25.6. *Adózás.* A Bank kifizet helyi kötelezettségéb l ered adólevonással kapcsolatosan az I. rész 13. fejezet szabályai az irányadóak.
- 25.7. *Értékpapír letéti számlavezetés.* A letétbe helyezett értékpapírok nyilvántartására és forgalmazására szolgáló letéti számlákra az el z szabályokat kell alkalmazni azokkal az eltérésekkel, amelyek a dematerializált értékpapírokra vonatkozó jogszabályi el írásokból szükségszer en fakadnak.

- 25.8. *Korlátozások.*

Értékpapír számlát a Bank csak olyan természetes személy lakossági Ügyfelek részére nyit és vezet, akik nem állampolgárai, és nem állandó lakosai az USA-nak. Az Ügyfél a Szerz és aláírásával kötelezettséget vállal, hogy nem tartozok az el bbiek szerinti értékesítési korlátozás hatálya alá, továbbá hogy ha az el bbiek szerinti értékesítési

korlátozás alapjául szolgáló személyes feltételeiben a későbbi változás következik be, arról haladéktalanul írásban értesítik a Bankot.

- 25.9. *Az Ügyfél kötelezettsége.* Az Ügyfél számlatulajdonosi státuszából eredő jogi és adózási következményekre vonatkozó felelősség kizárólagosan az Ügyfelet terheli. Az Ügyfél ezzel kapcsolatban köteles eljőzetesen konzultálni jogi és/vagy adózási tanácsadóval.

26. Ügyfélszámla-vezetés

- 26.1 A Bank - az alábbi 24.6. pontban foglalt eset kivételével - az Ügyfél megbízása alapján Ügyfélszámlát vezet.
- 26.2. A Bank az ügyfélszámlaszerződés rendelkezései alapján az ügyfélszámlán tartja nyilván az Ügyfelet (számlatulajdonost) megillető bevételt, és az ügyfélszámláról teljesíti az Ügyfelet terhelő kifizetést.
- 26.3. Az Ügyfél nem adhat olyan érvényes megbízást vagy rendelkezést, nem idézhet el olyan helyzetet, amelynek eredményeként az ügyfélszámlát terhelő esedékes fizetési kötelezettségei fedezetlenek és teljesíthetetlenek legyenek. Ha az ügyfélszámlán lévő pénzügyi fedezet nem teszi lehetővé valamennyi esedékes megbízás teljesítését, a Bank az érkezés sorrendjét veszi figyelembe a megbízások teljesítésénél, ha az Ügyfél eltérően nem rendelkezik.
- 26.4. Az Ügyfél szabadon rendelkezhet az ügyfélszámla befektetési szolgáltatás vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeg felhasználásáról.
- 26.5. A Bank az ügyfélszámlán elhelyezett pénzösszeg után kamatot nem fizet.
- 26.6. A Bank az Ügyfél kifejezett rendelkezése alapján az Ügyfél által igénybe vett befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó pénzforgalmat az Ügyfél bankszámláján is lebonyolíthatja. Amennyiben az Ügyfél a Bank számára fenti tartalmú rendelkezést ad, azzal tudomásul veszi, hogy, ha a Bankkal kötött bármilyen megállapodás vagy a Bank jelen Üzletszabályzata „ügyfélszámlára” hivatkozik, ott az Ügyfél esetében az Ügyfél bankszámláját kell érteni.
- 26.7. A Bank saját tévedéséből, gépelési hibájából származó téves terhelések és jóváírások esetén a Bank jogosult a téves terhelést vagy jóváírást - az Ügyféllel számlakivonat formájában történő egyidejű közlése mellett - minden más megilletésen az értékpapír- és vagy az ügyfélszámlájára (bankszámlájára) terhére stornózni. Ez a jog a Bankot időkorlátozás nélkül megilleti.
- 26.8. Amennyiben a Bank saját tévedéséből, gépelési hibájából származó téves jóváírás helyesbítésére az ügyfélszámla (bankszámla) nem nyújt fedezetet, az Ügyfél köteles a tévesen kifizetett vagy átutalt összeget haladéktalanul a Banknak átutalni vagy ügyfélszolgálati helyiségében lévő pénztárában befizetni. Az Ügyfél fizetési késedelme esetén köteles a Díjtételekben, ennek hiányában a Ptk.-ban meghatározott késedelmi kamatot megfizetni.

27. Információszolgáltatás kiszervezésr l és személyes adatok ideiglenes átadásáról

A Bank a jelen Üzletszabályzat mellékletében feltünteti a kiszervezett tevékenységek körét, és a kiszervezett tevékenység végz jét.